

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2007 года

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

Код эмитента: 02748-B

Утвержден "____" августа 2007 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.

Вице-президент	_____ Т.В. Удальцова
Дата "____" августа 2007 г.	
Главный бухгалтер	_____ Л.Н. Давыдова
Дата "____" августа 2007 г.	М.П.

Контактное лицо: Заместитель начальника отдела эмиссионных операций Коротаев Илья Игоревич

Телефон: (495) 105-80-00 (доб. 6181)

Факс: (495) 105-80-00 (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	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	18
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	19
2.5.1. Кредитный риск	19
2.5.2. Страновой риск	20
2.5.3. Рыночный риск	21
2.5.3.1. Фондовый риск	21
2.5.3.2. Валютный риск	22
2.5.3.3. Процентный риск	22
2.5.4. Риск ликвидности	22
2.5.5. Операционный риск	23
2.5.6. Правовые риски	23
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	28
2.5.8. Стратегический риск	28
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	28
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	29
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	29
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	29
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	29
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	30
3.1.4. Контактная информация	31
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	31
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	31
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	32
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	32
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	32

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	33
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	33
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	33
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	36
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	66
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	69
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	69
4.1.1. Прибыль и убытки	69
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	70
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	70
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	71
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	71
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	72
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	72
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	73
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	73
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	76
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	76
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	79
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	105
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	105
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	109
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	112
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	112
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	113

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	114
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	114
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	114
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	120
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	121
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	121
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	123
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	123
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	126
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	126
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	126
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	145
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	145
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	145
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	145
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	146
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	146
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	146
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	147
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	147
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	148
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	151

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	153
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	153
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	156
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	159
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	159
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	159
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	159
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	159
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	160
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	160
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	162
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 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
Лаврентьев Александр Петрович	1946
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
Давыдова Людмила Николаевна	1964
Ермолаев Сергей Владимирович	1956
Лапко Андрей Валентинович	1969
Максутов Юрий Геннадьевич	1967

Никитенко Ирина Романовна	1955
Сытников Алексей Валентинович	1967
Удальцова Татьяна Викторовна	1961
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	301148404000000000012	400 920 190	Ностро (Доллары США)
Wachovia Bank N.A.	не предусмотрено	New York	нет	нет	нет	301148405000000000022	2000193003695	Ностро (Доллары США)
Deutsche Bank AG	не предусмотрено	Frankfurt/Main	нет	нет	нет	301149786000000000014	100 9475245 10	Ностро (Евро)
Dresdner Bank AG	не предусмотрено	Frankfurt/Main	нет	нет	нет	301149788000000000005	499/08124139/00/888	Ностро (Евро)
UBS AG	не предусмотрено	Zurich	нет	нет	нет	301147560000000000014	0230-69277.05H	Ностро (Швейцарские франки)
Svenska Handelsbanken	не предусмотрено	Stockholm	нет	нет	нет	301147527000000000017	40 316 319	Ностро (Шведские кроны)

Bank of Tokyo-Mitsubishi-UFJ, Ltd	не предусмотрено	Tokyo	нет	нет	нет	30114392600000000001	653-0443549	Ностро (Японские иены)
АКБ «Райффайзенбанк 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	117545, г. Москва, Варшавское ш., 125, стр.1
Номер телефона и факса	Тел. (495) 797-56-65 Факс: (495) 319-59-09
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 – 5 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 – 2006

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, участию 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 завершеного 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 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 30 000 долларов США (включая НДС) и 75 058 Евро (включая НДС). 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	cca@soex.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	Лицензия № 000569 от 30.08.2001 г. Срок действия - до 30.08.2007 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство имущественных отношений РФ

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.

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.	
Показатели	01.07.2007 г.
Уставный капитал	13 000 093
Собственные средства (капитал)	55 129 110
Прибыль (по публикуемой отчетности) (*)	3 361 161
Рентабельность активов (%)	2.3
Рентабельность капитала (%)	18.1
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	389 286 183

Методика расчета показателей.

Рентабельность активов рассчитана как отношение прибыли до налогообложения (по форме публикуемой отчетности) к активам (по форме публикуемой отчетности) по состоянию на 01.07.2007 г., в процентах годовых.

Рентабельность капитала рассчитана как отношение прибыли до налогообложения (по форме публикуемой отчетности) к размеру собственного капитала (по методике ЦБ РФ) по состоянию на 01.07.2007 г., 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).

Балансовая прибыль Банка (по форме публикуемой отчетности) за 1-е полугодие 2007 г. выросла по сравнению с прибылью за 1-е полугодие 2006 г. на 32%, а чистая прибыль – на 20%.

Активы Банка (по форме публикуемой отчетности) выросли за 12 месяцев на 43%, общая сумма привлеченных средств на 41%.

Покрытие активов пассивами за 12 месяцев увеличилось на 1.5% и составляет 110.8%. То есть платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

тыс. рублей				
Дата	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Рыночная капитализация	14525465,21	60099376,7	111302938,6	213027327,2

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

Вид кредиторской задолженности	(тыс. руб.)	
	01.07.2007	
	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	339	0
в том числе просроченная	0	х
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	106 172	222 593
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	45 861	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	17 194	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	2 007	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по оплате труда	413	1 323
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	200	0
в том числе просроченная	0	х
Налог на добавленную стоимость полученный	11 223	0
в том числе просроченная	0	х
Прочая кредиторская задолженность	132 548	177 934
в том числе просроченная	123	х
Итого	315 957	401 850
в том числе итого просроченная	123	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств.
Просроченная кредиторская задолженность образовалась ввиду невоевременного предоставления

контрагентом (продавцом) счетов на оплату оборудования, полученного Банком ранее по товарно-транспортной накладной.

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 просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2007	---	---

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

Отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента.

Обязательств, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые являются существенными для Банка, за истекшие 5 лет и действующим на дату окончания отчетного квартала, Банк не имеет.

Облигации Банком не выпускались.

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 (поручительства, залога) – 28 899 872 тыс. руб. По иным основаниям обеспечение не предоставлялось.

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.

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.

Кредитный риск. В целях управления кредитным риском и нейтрализации его возможного негативного влияния в ОАО "Банк Москвы" реализована система оценки и управления рисками, включающая:

процедуры отбора наиболее надежных заемщиков, а также наименее рискованных объектов размещения средств с использованием формализованных методик оценки и экспертного анализа риска;

лимиты, ограничивающие вложения Банка в различные сегменты во избежание чрезмерной концентрации;

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

процедуры стресс-тестирования кредитного портфеля Банка;

процедуры мониторинга степени 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.

В дополнение к системе оценки рисков применяется разветвленная система лимитирования проводимых активных операций, позволяющая в оперативном порядке контролировать структуру кредитных портфелей. Данная система дает возможность управлять рисками и принимать предупредительные управленческие решения, направленные на снижение концентрации всей совокупности банковских рисков.

Банком осуществляется постоянный мониторинг уровня рисков, что дает возможность реализовать меры по идентификации, локализации и устранению негативных явлений на раннем этапе и не допустить развития подобных тенденций.

В ОАО «Банк Москвы» на регулярной основе проводятся процедуры стресс-тестирования кредитного портфеля. Данные процедуры позволяют прогнозировать показатели портфеля и определять источники повышенных рисков для Банка в случае реализации стресс-сценариев и разрабатывать механизмы их минимизации.

Существующая в ОАО "Банк Москвы" система управления кредитным риском предполагает проведение постоянного мониторинга концентрации кредитного портфеля в разрезе регионов, отраслей экономики и крупных кредитных рисков с целью недопущения чрезмерной концентрации кредитных вложений Банка.

В организационной структуре Банка присутствуют специальные подразделения, в обязанности которых входит работа с возникшей проблемной задолженностью как юридических, так и физических лиц. Таким образом, 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 отсутствием значимых прямых финансовых потерь при работе с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде, а также сохранением долгосрочного кредитного рейтинга на уровне "BBB" по шкале международного рейтингового агентства "Fitch".

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. Для

снижения данного риска Банком Москвы проводится политика диверсификации пассивов, которая выражается в использовании различных источников финансирования. Реализуя указанную стратегию, ОАО "Банк Москвы" успешно привлекает синдицированные кредиты крупнейших зарубежных банков, а также размещает собственные ценные бумаги. Так, в истекшем периоде Банк Москвы заключил стратегическое соглашение о сотрудничестве с Немецким земельным банком BayernLB.

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. Таким образом, произошедшее в отчетном периоде снижение размера ставки рефинансирования ЦБ на 0,5% (до 10,0%) не способно существенным образом повлиять на основные финансовые показатели деятельности Банка.

Реализация указанных мероприятий характеризует позицию Банка Москвы 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. В настоящее время политическая ситуация в стране является стабильной, а экономическая характеризуется положительной динамикой основных макроэкономических показателей. При этом риск инвестиций в страну находится на допустимом уровне, что подтверждается рейтингами международных агентств: Moody's, Fitch и Standart & Poog'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 росли, превысив отметку в 70\$ 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 2007 года каких-либо существенных событий на рынках других стран, которые могли бы оказать негативное влияние на финансовое состояние Банка Москвы, не отмечено.

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 дочернее подразделение Банка ООО «БМ Банк», в текущем периоде не повлияла на его деятельность. В отчетном периоде страновой риск Украины оценивается как незначительный.

Нестабильность в политических отношениях между Москвой и Минском в текущем периоде не повлияла на деятельность дочернего банка «Москва-Минск». В отчетном периоде страновой риск Белоруссии оценивается как незначительный. В том случае если будет наблюдаться какой-либо рост уровня странового риска, то Банк Москвы имеет возможность снизить объемы проводимых на Украине и Белоруссии операций.

Таким образом, в первом квартале 2007 года страновой риск оценивается как незначительный как на территории РФ, так и в иных странах, где Банк Москвы осуществляет деятельность.

Региональные риски. В качестве налогоплательщика ОАО "Банк Москвы" зарегистрирован в городе Москве, который является одним из наиболее финансово и экономически развитых регионов 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. В отчетном периоде продолжилось расширение банковской сети за счет открытия новых отделений. Филиальная сеть Банка в настоящее время насчитывает 56 филиалов. Региональная сеть Банка расположена в крупных региональных центрах с развитой инфраструктурой, обеспечена современной техникой и связью. Географические особенности подавляющего большинства населенных пунктов, где присутствует Банк Москвы, 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 2007 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.

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:

1) *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.

2) *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.

Процедуры установления и контроля лимитов регламентированы внутренней нормативной базой Банка 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.

3) *Мониторинг рисков* предусматривает приведение всех открытых позиций Банка к рыночным ценам в целях выявления текущей стоимости портфелей Банка Москвы и изменений оценки ожидаемых потенциальных потерь на регулярной основе.

4) *Хеджирование* предполагает совершение дополнительных сделок с финансовыми инструментами, обладающими сходными характеристиками, в целях гарантированного ограничения потерь.

5) *Диверсификация*. Рыночные риски могут быть уменьшены без снижения ожидаемой доходности за счет диверсификации портфеля Банка Москвы, прежде всего по разным рыночным инструментам и сегментам рынка.

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 2007 году, 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 01.07.07 по операциям с валютой и драгметаллами, включая переоценку, был положительным и составлял (по форме публикуемой отчетности) 275.8 млн. руб. Таким образом, валютный риск Банка в течение отчетного периода был скомпенсированным.

2.5.3.3. Процентный риск.

Процентный риск. Процентные риски 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%. Банк России в течение 2006 года и первого полугодия 2007 года снижал ставку рефинансирования, наиболее вероятным изменением ставки в будущем, по мнению Банка, также является ее снижение. 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, общая сумма возможных потерь, характеризующая подверженность Банка риску изменения процентной ставки, на 01.07.07 составляет -274.4 млн. руб., т.е. Банк при снижении процентных ставок на 1 % получит дополнительно прибыль в течение года в размере 274.4 млн. руб. Таким образом, влияние процентного риска на показатели Банка минимально.

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 второго квартала 2007 года нормативы Н1, Н2, Н3 ОАО «Банк Москвы» выполнял, активы и пассивы по срокам были достаточно диверсифицированы и сбалансированы между собой.

2.5.5. Операционный риск.

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.

Основополагающими внутренними нормативными 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.

«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.

Количественная и качественная оценка операционного риска. Для оценки операционных рисков разработана «Методология оценки операционных рисков в ОАО "Банк Москвы"». В соответствии с Методологией, количественная оценка операционного риска предусматривает моделирование потерь Банка на основе исторических данных, накопленных за продолжительный период времени

Информационно-аналитическая система, предусмотренная для обеспечения доступности данных об операционных рисках для систем и персонала, занятого управлением рисками.

Лимитирование полномочий. Лимиты полномочий ограничивают объем прав уполномоченных лиц и органов Банка по самостоятельному принятию решений.

Система внутреннего контроля, построенная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16.12.03г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Страхование. Определенные виды потерь, полученных вследствие реализации операционных рисков, могут покрываться за счет страхования, тем самым возможные убытки переносятся на страховые организации. В Банке действует Политика страхования имущества ОАО "Банк Москвы". Регулярно производится анализ достаточности широты охвата страхованием имущества Банка. С 2006 года в Банке действует 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.

6.1. Риск изменения валютного законодательства. С 1 января 2007 года утратили силу ряд положений ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ («Закон №173-ФЗ»). В частности, из Закона №173-ФЗ исключено само понятие «специальный счет» и все положения, касающиеся его применения. Кроме того, утратили силу положения, предусматривающие, что денежные расчеты между резидентами и нерезидентами по операциям с внутренними ценными бумагами осуществляются в валюте РФ (если иное не установлено Центральным банком РФ в целом или применительно к отдельным видам внутренних ценных бумаг), а денежные расчеты по операциям с внешними ценными бумагами могут осуществляться в валюте РФ и иностранной валюте (если иное не установлено Центральным банком РФ в целом или применительно к отдельным видам внешних ценных бумаг). Исключены из Закона №173-ФЗ и положения о резервировании. Кроме того, перестали действовать требования о предварительной регистрации счета, открываемого в банке за пределами России, продажи части валютной выручки на внутреннем рынке, а также некоторые иные положения Закона №173-ФЗ.

С 2007 года резиденты обязаны уведомлять налоговые органы обо всех счетах, открываемых ими в банках за пределами территории РФ. Не позднее месяца со дня заключения (расторжения)

договора об открытии (закрытии) счета (вклада) с банком, расположенным за пределами территории РФ, резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счета (вклада) по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. До 2007 года указанная форма уведомления действовала только в отношении счетов, открываемых в соответствии с ч. 1 ст. 12 Закона №173-ФЗ, предусматривающей открытие резидентами без ограничений счетов (вкладов) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). В соответствии с приказом ФНС РФ от 10 августа 2006 года №САЭ-3-09/518@, с 1 января 2007 года такая форма распространяется на все счета за пределами России.

Изменены некоторые положения, содержащиеся в ст. 8 Закона №173-ФЗ. Так, отменяется требование обязательного использования резидентами (нерезидентами) специальных банковских счетов, специальных разделов счетов депо, специальных разделов лицевого счета по учету прав на ценные бумаги, а также специальных брокерских счетов при осуществлении валютных операций. В связи с этим с 1 января 2007 года утратили силу документы Банка России, регламентирующие применение некоторых специальных счетов, а именно: инструкция Банка России от 7 июня 2004 года №115-И «О специальных брокерских счетах для учета денежных средств нерезидентов», Инструкция Банка России от 7 июля 2004 года №116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов», Указание Банка России от 16 декабря 2004 года №1529-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 7 июня 2004 года №116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов».

ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с принятием ФЗ «О Банке Развития» от 17.05.2007 N 83-ФЗ внес некоторые изменения в ч.3 ст. 22 Закона № 173-ФЗ. В частности, теперь агентом валютного контроля, помимо уполномоченных банков, подотчетных Центральному банку Российской Федерации, а также не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, в том числе держателей реестра (регистраторов), подотчетных федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенных органов и налоговых органов является государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

В целом, возможно отметить продолжение либерализации законодателем и органами валютного контроля правил валютного регулирования в новом году. Рисками, связанными с изменениями валютного регулирования, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности банков, являются возможные изменения в законодательстве в части введения ограничений на проведение валютных операций банков с нерезидентами и/или введения дополнительных ограничений, влекущих удорожание указанных операций. В условиях политики либерализации валютного законодательства, проводимой государством, вышеуказанные риски следует расценивать как незначительные.

6.2. Риск изменения налогового законодательства. С 2007 года вступили в силу изменения, внесенные в статью 6.1 НК РФ, определяющую порядок исчисления сроков, установленных законодательством о налогах и сборах. Так, новая редакция данной статьи, в частности, устанавливает, что любые сроки, определяемые днями, следует исчислять в рабочих днях, если нет специальной оговорки, что срок исчисляется в днях календарных.

В этой связи внесены соответствующие уточнения и в иные положения НК РФ, содержащие требование совершить какие-либо действия в определенный срок.

Например, срок, в течение которого налогоплательщик обязан сообщить в налоговый орган об открытии (закрытии) счетов в банках, составит семь рабочих дней, а не десять, как это было ранее. Сообщать необходимо будет и о лицевых счетах, открытых (закрытых) в органах Федерального казначейства (пп. 1 п. 2 ст. 23 НК РФ).

Конкретизирован срок, в течение которого налогоплательщик должен исполнить требование налогового органа об уплате налога, - десять календарных дней. Этот срок является минимальным. Более продолжительный период времени для уплаты налога может быть указан непосредственно в требовании (п. 4 ст. 69 НК РФ).

Еще одним новшеством является уточнение срока, в течение которого лицо, которому адресовано требование о представлении документов, обязано направить (выдать) их налоговому органу, проводящему налоговую проверку. Если раньше этот срок составлял пять дней (без уточнения - рабочих или календарных), то теперь этот срок равен десяти рабочим дням со дня вручения соответствующего требования (п. 3 ст. 93 НК РФ).

Статья 32 НК РФ пополнилась положениями, обязывающими налоговые органы:

- руководствоваться письменными разъяснениями Минфина России по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах;
- сообщать налогоплательщикам, плательщикам сборов и налоговым агентам сведения о реквизитах соответствующих счетов Федерального казначейства и их изменениях;
- в 5-дневный срок со дня поступления запроса от налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента представлять справку о состоянии его расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам.

Новая редакция статьи 34.2 НК РФ содержит положение о том, что Минфин России, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований обязаны в течение двух месяцев дать письменные разъяснения на поступивший от налогоплательщиков запрос. Установлено также, что по решению руководителя (заместителя руководителя) соответствующего финансового органа указанный срок может быть продлен, но не более чем на один месяц.

Пунктом 3 статьи 80 НК РФ установлена обязанность представления налоговых деклараций и расчетов авансовых платежей в электронном виде для налогоплательщиков, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превысила 100 человек (до 1 января 2008 года - 250 человек), а также для вновь созданных (реорганизованных) организаций, численность работников которых превышает указанный предел.

Новая редакция статьи 58 НК РФ, регламентирующая порядок уплаты налогов и сборов, предусматривает, что в случае уплаты авансовых платежей в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки, на сумму несвоевременно уплаченных авансовых платежей будут начисляться пени. В отличие от ранее действовавшего порядка, с 2007 года пени будут начисляться на любой авансовый платеж, независимо от того, каким образом он исчислялся: исходя из налоговой базы за отчетный период или расчетным путем. При этом установлено, что нарушение порядка исчисления и сроков уплаты авансовых платежей не будет рассматриваться в качестве основания для привлечения лица к налоговой ответственности (п. 3 ст. 58 НК РФ).

Положениями пункта 5 статьи 45 НК РФ, вступившими в силу с 1 января 2007 года, установлена обязанность налогоплательщиков по уплате налогов только в валюте РФ.

С нового года расширен перечень оснований, освобождающих налогоплательщика от налоговой ответственности. Так, пункт 1 статьи 111 НК РФ дополнен подпунктом 4, в соответствии с которым при рассмотрении дела о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности будут приниматься во внимание не только обстоятельства, перечисленные в подпунктах 1 - 3 пункта 1 статьи 111 НК РФ, но и любые иные обстоятельства, которые могут быть признаны судом или налоговым органом, рассматривающим дело, исключаящими вину лица в совершении налогового правонарушения. Аналогичные изменения коснулись и обстоятельств, смягчающих ответственность за совершение налогового правонарушения (пп. 3 п. 1 ст. 112 НК РФ).

Значительным изменениям подвергся порядок проведения камеральной проверки, осуществляемой на основании представленных налогоплательщиком налоговых деклараций и документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налога (ст. 88 НК РФ).

Существенно изменены правила проведения выездных налоговых проверок, установленные статьей 89 НК РФ. Начиная с 2007 года ограничено количество проверок, которые налоговый орган вправе проводить (п. 5 ст. 89 НК РФ).

С 1 января 2007 года налоговыми органами будут проводиться только камеральные и выездные налоговые проверки, поскольку в статье 87 НК РФ (в редакции, вступившей в силу с 1 января 2007 года) отсутствует понятие встречной налоговой проверки.

Кроме того, были внесены, например, изменения в статьи 149, 168, 176 главы 21 НК РФ, статьи 179.3, 181, 193 главы 22 НК РФ, статьи 207, 214.1, 217, 218, 219, 220 главы 23 НК РФ, статьи 241 главы 24 НК РФ, статьи 259, 262, 283.

В июне 2007 года вступили в силу изменения, внесенные в ст.16 НК. В частности, был добавлен п.16.1, который установил, что особенности проведения выездных налоговых проверок резидентов, исключенных из единого реестра резидентов Особой экономической зоны в Калининградской области, определяются статьями 288.1 и 385.1 НК.

Также были внесены изменения в главу 22 части второй НК РФ, а именно в ст.179.2, 181, 187.1, 193.

Рассматриваемая категория рисков является наиболее нестабильной. Налоговые риски связаны с возможностью изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков, в том числе, банков и кредитных организаций.

6.3. Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых таможенных пошлин. Указанный риск на деятельность Эмитента существенного влияния не оказывает, в связи с отсутствием возможности осуществлять торговую и посредническую деятельность.

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

Кроме того, Эмитент имеет право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта.

Влияние рассматриваемой категории рисков на деятельность кредитных организаций представляется незначительным.

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

Следует отметить, что ФЗ 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. В марте 2007 года максимальный размер возмещения по вкладам физических лиц в банках участвующих в системе обязательного страхования вкладов был увеличен до 400000 рублей (ранее - 190000 рублей). Также в совокупности до 400000 рублей увеличен размер выплат по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, но у которых лицензия на осуществление банковских операций отозвана после дня вступления в силу нормативного акта, которым введены рассматриваемые изменения.

С 4 июня 2007 года действует новая редакция ст.7 ФЗ «О банках и банковской деятельности», которая содержит положение о том, что ни одно юридическое лицо в РФ, за исключением юридического лица, получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», не может использовать в своем наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

С учетом вышеизложенного, с начала 2007 года возможно отметить тенденцию увеличения риска связанного с поддержанием банковской лицензии.

6.5. Риск изменения судебной практики. В целях единообразного разрешения вопросов, возникающих в судебной практике при применении норм главы 25.3 НК РФ, Президиум ВАС РФ издал информационное письмо от 13 марта 2007 года №117 «Об отдельных вопросах практики применения главы 25.3 Налогового кодекса Российской Федерации».

В соответствии с Постановлением Президиума ВАС РФ от 03 апреля 2007 года N 13617/05 по делу N А32-2962/2005-52/104 в силу п. 9 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума ВАС РФ «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации» филиалы и представительства российских юридических лиц не рассматриваются в качестве участников налоговых правоотношений; ответственность за неисполнение всех обязанностей по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов несет юридическое лицо, в состав которого входит соответствующий филиал (представительство).

Согласно Постановлению Президиума ВАС РФ от 08 мая 2007 года N 15162/06 по делу N А27-2746/2006-6 бездействие налогоплательщика, выразившееся в непринятии мер для погашения возникшей недоимки при наличии необходимых для этого денежных средств, не образует состава

правонарушения, предусмотренного ст. 122 НК РФ. В данном случае налоговый орган вправе применить способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов, предусмотренные ст. 72 НК РФ, а также взыскать налог принудительно в соответствии со ст. ст. 46, 47 НК РФ.

Девятый арбитражный апелляционный суд в своем постановлении от 24 апреля 2007, 28 апреля 2007 года N 09АП-5033/2007-АК по делу N А40-76133/06-87-435 разъяснил, что по смыслу статей 171, 172 Налогового кодекса РФ право налогоплательщика на применение налоговых вычетов не связано с исполнением обязанности по уплате налога контрагентом налогоплательщика, следовательно, отказ в возмещении налога на добавленную стоимость только по этому основанию противоречит указанным положениям Налогового кодекса РФ.

В постановлении от 17 апреля 2007, 24 апреля 2007 года по делу N А41-К2-23101/06 Десятый арбитражный апелляционный суд сделал вывод о том, что в соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ в состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и реализацией. К таким расходам относятся расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа.

По делу N А41-К2-5408/06 Десятый арбитражный апелляционный суд в своем постановлении от 16 апреля 2007 года, 23 апреля 2007 года указал, что заявление о признании недействительным решения налогового органа о взыскании налога, сбора, а также пени за счет денежных средств налогоплательщика на счета в банках удовлетворено правомерно, так как оспариваемое решение не соответствует требованиям НК РФ, поскольку было составлено на основании акта проверки, в котором отсутствует указание на то, что повторная выездная проверка производится в рамках ст. 87 НК РФ в связи с реорганизацией заявителя.

В постановлении Девятого арбитражного апелляционного суда от 12 апреля 2007 года, 19 апреля 2007 года N 09АП-4216/2007-АК по делу N А40-73100/06-139-347 особо подчеркивается, что ст. 165 НК РФ не предусматривает обязанность налогоплательщика представлять в налоговый орган выписки банка, содержащие наименование инопокупателя, и заявки клиента для подтверждения обоснованности применения налоговой ставки 0 процентов и налоговых вычетов.

Девятый арбитражный суд в своем постановлении от 10 апреля 2007 года, 16 апреля 2007 года N 09АП-3826/2007-АК по делу N А40-78834/06-87-455 отметил, что при нарушении сроков, установленных Налоговым кодексом РФ для возмещения НДС, на сумму, подлежащую возврату налогоплательщику, начисляются проценты исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 09 апреля 2007 года, 16 апреля 2007 года N 09АП-3830/2007-АК по делу N А40-64072/06-116-335 было подтверждено, что в соответствии со ст. 45 НК РФ обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика.

В целом, судебная практика за текущий отчетный период в отношении деятельности банков не создает для Эмитента значительных правовых рисков.

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

6.7. 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 незначителен, поскольку лицензии Эмитента на осуществление указанных видов деятельности выданы без ограничения срока действия. Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий Эмитента с ограниченным сроком действия, незначителен, поскольку Эмитент соблюдает все необходимые нормативы и требования, предусмотренные действующим законодательством, а также предполагает осуществлять все необходимые действия для продления срока вышеуказанных лицензий.

6.8. Риски, связанные с возможной ответственностью Банка по долгам третьих лиц. Риски,

связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организаций, оцениваются Эмитентом как незначительные.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Основными принципами управления репутационным риском в целом являются: оценка всей клиентской базы на возможную связанность с теневой экономикой и организованными преступными группировками; осуществление контроля при совершении операций для выявления доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; оценка лояльности сотрудников по отношению к клиентам и Банку. Управление репутационным риском организовано в Банке Москвы при помощи специальных технологий и осуществляется следующим образом.

1. Работа с клиентами осуществляется после проведения проверки службой экономической безопасности. С неблагонадежными клиентами Банк операций не осуществляет. Банком Москвы реализуется принцип "знай своего клиента" в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».
2. Все проводимые клиентами операции оцениваются по уровню риска в соответствии с требованиями внешних и внутренних документов по вопросам легализации доходов, полученных преступным путем.
3. В Банке разработаны подходы к оценке лояльности сотрудников к Банку. Подобные мероприятия проводятся как на стадии подбора персонала, так и при расстановке кадров. Квалификация сотрудников поддерживается на современном уровне, для чего проводятся тренинги и специализированные семинары. Кроме того, технологические процессы Банка исключают возможность превышения служащими пределов его компетенции. В Банке Москвы реализуется принцип "знай своего служащего" в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 30 июня 2005 года №92-Т.
4. Службой финансового контроля Банка осуществляются мероприятия, предусмотренные Федеральным законом от 07 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков ОАО "Банк Москвы".

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 Банка поручена отдельному подразделению (ПЭД). 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 тот факт, что фактическая прибыль (4.9 млрд. руб. по публикуемой отчетности) была несколько выше планируемой (4.4 млрд. руб.) Банка по итогам второго квартала 2007 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) 105-8000 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) 105-80-00 (доб. 6181) Факс (495) 105-80-00 (доб. 6182)
Адрес электронной почты	Korotaev_ii@mmbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	нет

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	Якутский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(41-12) 43-37-49, (4112) 70-25-72

Наименование	Новгородский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(921) 73-84-28
ФИО руководителя	Калягина Светлана Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Казанский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
ФИО руководителя	Богачева Лилия Чулпановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Ковровский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
ФИО руководителя	Белов Евгений Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

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.

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.

Банк Москвы является одним из крупнейших операторов на межбанковском валютном рынке и на ММВБ. Оборот по операциям с иностранной валютой на ММВБ за период с 01.07.2006 по 30.06.2007 составил в рублевом эквиваленте более 356 млрд. руб.

Банк также активно работает на рынке ценных бумаг. При этом 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. Портфель ценных бумаг за 12 месяцев вырос на 33%.

Основную часть чистых доходов от основной деятельности (95%) составляют процентные и комиссионные доходы. Эти операции обладают низким уровнем риска. Кроме того, Банк в состоянии самостоятельно контролировать эти риски, анализируя финансовое состояние заемщиков и повышая эффективность и качество их обслуживания.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами и иностранной валютой (без учета переоценки валюты) составили 5% чистых доходов Банка от основной деятельности.

Рост чистых доходов Банка от основной деятельности по итогам 1-го полугодия 2007 г. по сравнению с 1-го полугодием 2006 г. составил 17%.

Увеличение доходов от основной деятельности связано с расширением бизнеса Банка, обусловленным ростом привлеченных средств клиентов. Таким образом, можно отметить, что ОАО «Банк Москвы» является прибыльной и надежной кредитной организацией

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.

01.01.2003 г.	01.01.2004 г.	01.01.2005 г.	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.	01.07.2007 г.
32,8%	22%	23,5%	24,5%	48 %	69%

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.

За 12 месяцев объем чистой ссудной задолженности вырос на 44%, а рост доходов от кредитных операций по итогам 1-го полугодия 2007 г. по сравнению с 1-го полугодием 2006 г. (по форме публикуемой отчетности) составил 49%. При этом чистые процентные и аналогичные доходы (по форме публикуемой отчетности) выросли на 23% и составили 69% чистых доходов Банка от основной деятельности.

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 2007 г. по сравнению с 1-го полугодием 2006 г. рост доходов от комиссионных операций составил 46%. При этом чистые комиссионные

доходы выросли на 60% и составили 26% чистых доходов Банка от основной деятельности.

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:

- Дальнейшее укрепление позиций Банка Москвы в числе лидеров банковской системы.
- Переход на международные стандарты банковской деятельности.
- Увеличение балансовой прибыли, повышение рентабельности капитала и активов.
- Увеличение объема привлеченных средств клиентов, как юридических, так и физических лиц.
- Продолжение исполнения программы роста международных заимствований.
- Дальнейшее увеличение объемов кредитования реального сектора экономики и потребительского кредитования.
- Концентрация усилий на повышении конкурентных преимуществ в области продаж массовых продуктов и стандартизированных услуг.
- Применение хорошо зарекомендовавших себя скоринговых методик оценки, заметно упрощающих процесс кредитования физических лиц, в работе со средними и малыми предприятиями.
- Расширение карточного бизнеса, в том числе объема выпуска кредитных карт.
- Активное развитие продуктов инвестиционного бизнеса.
- Расширение объемов операций с ценными бумагами и выпущенными долговыми обязательствами.
- Развитие операций доверительного управления, в том числе вывод на рынок новых типов стратегий управления портфелями ценных бумаг и дальнейшее расширение сети продаж продуктов и услуг доверительного управления, в первую очередь на базе существующих и новых региональных филиалов.
- Расширение количества сетевых структурных подразделений Банка в Москве, Московской области и в регионах РФ.
- Внедрение новых информационных технологий и повышение эффективности работы Банка.

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 использовании 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 20% или более 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 20% или более 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 20% или более 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 20% или более 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	Проненко Александр Николаевич
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	Сытников Алексей Валентинович
Год рождения	1967
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

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

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 20% или более 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 20% или более 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 20% или более 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	Пригородова Александра Владимировна
Год рождения	1974
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	Прошина Надежда Сергеевна
Год рождения	1971
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

ФИО	Свистунов Аркадий Николаевич
Год рождения	1965
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	Унитарное предприятие "Иностранный банк "Москва-Минск"	
Сокращенное фирменное наименование	УП "Иностранный 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 20% или более уставного капитал	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	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 20% или более 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 20% или более 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 20% или более 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 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 20% или более 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	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	Стрельченко Алексей Алексеевич
Год рождения	1955
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Чеботарев Геннадий Федорович
Год рождения	1939

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Сурганов Виктор Николаевич
Год рождения	1951
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 20% или более 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	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	Кулаков Владимир Иванович
Год рождения	1937
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Адамян Лейла Владимировна
Год рождения	информация не представлена
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	информация не представлена
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 20% или более 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 20% или более 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 20% или более 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		99,64%
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 Анатольевич, 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	1951

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 Анатольевич
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 20% или более 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	Фонд поддержки экологических программ в городе Москве (некоммерческая организация)	
Сокращенное фирменное наименование	Фонд поддержки экологических программ в г. Москве	
Место нахождения	г. Москва, ул. Новый Арбат, 11, стр.1	
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		32,66 %
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%

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	Рысаков Михаил Наумович
Год рождения	1944
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	0,00025 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00025 %

ФИО	Моносов Леонид Анатольевич
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Рудяк Михаил Семенович
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Попов Владимир Алексеевич
Год рождения	1951
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.

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: 01.07.2007		
Недвижимое имущество	1 673 439	106 292
Транспортные средства	41 606	16 409
Вычислительная техника	522 022	271 172
Прочие основные средства	1 320 507	388 520
Итого:	3 557 574	782 393

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	Краснодар, ул. Октябрьская, 28	Аренда Срок аренды с 07.10.2005 по 30.04.2007 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «МСК»
		Аренда Срок аренды с 07.10.2005 по 01.10.2010 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «МСК»
2	Красноярск, ул. Ленина, д. 46	Аренда Срок аренды с 07.10.2005 по 01.10.2010 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «МСК»
		Аренда Срок аренды с 24.10.2006 по 01.10.2007 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО ВТФ «Сибкоул»
		Аренда Срок аренды с 01.07.2004 по 01.06.2005 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «Раздолье»
3	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 12.03.07 по 12.02.2008 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «Пермский магазин готового бизнеса»
		Аренда Срок аренды с 01.04.05 по 30.03.2008. Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ИП Смолин С.В.
		Аренда Срок аренды с 25.01.06 по 24.01.2011 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ИП Папян К.А.
	г. 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	г. 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.

		тыс.руб.
№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	01.07.2007
1	2	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	1 256 280
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	11 835 666
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 915 461
5	Других источников	26 406
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	15 033 813
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	1 455 140
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6 635 289
9	Выпущенным долговым обязательствам	345 356
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	8 435 785
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	6 598 028
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-91 142
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	563 666
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	1 172
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-289 081
16	Комиссионные доходы	2 882 247
17	Комиссионные расходы	363 831
18	Чистые доходы от разовых операций	148 143
19	Прочие чистые операционные доходы	-370 112
20	Административно-управленческие расходы	4 248 672
21	Резервы на возможные потери	150 443
22	Прибыль до налогообложения	4 980 861
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 619 700
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 361 161

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

Прибыльность Банка основывается на доходах от традиционного для банковской деятельности набора операций: процентных, комиссионных, а также операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Рост чистых доходов Банка от основной деятельности по итогам 1-го полугодия 2007 г.

по сравнению с 1-го полугодием 2006 г. составил 17%.

Увеличение доходов от основной деятельности по итогам 1-го полугодия 2007 г. по сравнению с 1-го полугодием 2006 г. связано с расширением бизнеса Банка, обусловленным ростом привлеченных средств клиентов.

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 изменение размера доходов в 1-го полугодия 2007 г. по сравнению с 1-го полугодием 2006 г. были: высокие мировые цены на энергоносители, общий экономический рост в стране, рост платежеспособности населения, а также эффективная работа Банка.

Первые три фактора обеспечили приток финансовых ресурсов в банковскую систему России в целом, и в Банк Москвы, в частности. А также обусловили увеличение потребности в кредитных ресурсах и в различных банковских операциях. Эффективная работа Банка позволила использовать эти ресурсы для расширения бизнеса и увеличения прибыли.

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 01.07.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	14,3
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	37,7
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	68,2
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	76,8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,2
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	181,4
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	3
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2

N12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,1
-----	--	---------	-----

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 конец 1-го полугодия 2007 г. составил 37.7, а норматив текущей ликвидности (Н3) – 68.2. По сравнению с данными на конец 1-го полугодия 2006 г., норматив Н2 увеличился на 8.4, а Н3 – на 7.1. Изменение произошло, в основном, за счет увеличения средств на корсчете Банка в ЦБ РФ. Значения нормативов существенно превышают лимиты, установленные Банком России.

Платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне. Покрытие активов пассивами составляет 110.8%, и за 12 месяцев увеличилось на 1.5%.

Норматив достаточности капитала (Н1) на конец 1-го полугодия 2007 г. составил 14.3, что превышает требования ЦБ РФ (Н1=10). По сравнению с данными на конец 1-го полугодия 2006 г., норматив Н1 увеличился на 3.1, что связано с ростом собственного капитала Банка.

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
101 -102	Уставный капитал	13 000 093
103 -104	Эмиссионный доход	8 642 176
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	15 320 862
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	36 963 131
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	1 596 048
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	35 367 083
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	19 762 027
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0

	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	55 129 110
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	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.

Отсутствуют.

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	2 605
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	5 887

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 702 500 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 2 775 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 №205-п от 05.12.2002 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>01.07.2007</u>		
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	544,4	306
прочие	12500,9	2922,7
Итого:	13045,3	3228,7

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 2007 года Банком приобретены лицензии на программное обеспечение на общую сумму:

- 1 360 300 рублей;
- 23 600 евро.

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 завершенных 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 (2002-2006 гг.) банковский сектор России стабильно развивался:

- Суммарные активы банковского сектора увеличились в 4.4 раза.
- Собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились в 3.7 раз.
- Кредиты, предоставленные небанковским структурам, увеличились в 6.1 раз, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 21.8 раз.
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 5.3 раза, в том числе привлеченные средства на счетах и депозитах физических лиц увеличились в 5.6 раза.

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

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

- Активы Банка увеличились в 5.7 раз.
- Собственные средства (капитал по методике Банка России) увеличились в 7.5 раза.
- Клиентский кредитный портфель (без МБК) увеличился в 7.6 раз, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 35.0 раз.
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 5.7 раз, в том числе привлеченные средства на счетах и депозитах физических лиц увеличились в 9.2 раза.

То есть темпы роста ряда финансовых показателей Банка за 5 лет были значительно 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.

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. В их числе можно назвать Альфа-банк, Газпромбанк, МДМ-банк, ММБ, Росбанк, Сбербанк РФ, группа «Уралсиб», группа «Внешторгбанк», группа банка «Траст», а также Райффайзенбанк и Ситибанк.

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: ABN Amrobank, Dresdnerbank, HSBC.

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

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.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента. Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на

основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния.

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, с одной стороны, и снижения внутренних ставок кредитования ввиду снижения ставки рефинансирования, с другой.
- Быстрое развитие розничного сегмента несет в себе и дестабилизирующий элемент, связанный с невозвратом выданных кредитов.
- Возрастает острота конкуренции ввиду активизации слияний и поглощений банков, наращивания капиталов, а также расширение деятельности госбанков. В связи со вступлением России в ВТО и увеличением доли присутствия иностранного капитала в банковской системе страны до 50%, также будет нарастать конкуренция с дочерними структурами иностранных банков.

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.
- Банк делает упор на работу с клиентами, занятыми в производстве, строительстве и торговле, прибыль которых напрямую не связана с ценами на энергоносители на международных рынках.
- Рост бизнеса Банка должен опираться на адекватный капитал, поэтому в планы Банка поставлен вопрос о дальнейшей капитализации, в том числе за счет новой эмиссии акций. Банк планирует привлекать новых иностранных акционеров для повышения международного имиджа Банка и улучшения качества взаимодействия с иностранными финансовыми организациями.
- Конкурентоспособность Банка планируется повышать также за счет соответствия предоставляемых услуг лучшей мировой практике, высокого качества корпоративного управления и эффективной системе управления персоналом.

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.

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

За период, прошедший с 01.07.2006 г. Банк провел 10-ю и 11-ю эмиссии акций. Общий объем поступлений за размещенные ценные бумаги составил 9.9 млрд. руб. Кроме того, в декабре 2006 г. Банк привлек субординированный займ в сумме 100 млн. долл. США, от ABN AMRO Bank, а в мае 2007 г. выпустил субординированные еврооблигации в объеме 400 млн. долл. США. В результате, по сравнению с 01.07.2006, уставный капитал Банка увеличился на 11% и составил 13.0 млрд. руб., собственный капитал увеличился на 85% и составил 55.1 млрд. руб.

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».

За отчетный квартал изменений в указанные документы не вносились.

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:

Размещение данных документов на сайте Банка в сети Интернет не предусмотрено.

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	АО "Латбизнесбанк"	Член Совета директоров
26.03.2001	Унитарное предприятие Иностранный банк "Москва-Минск"	Член Совета
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

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 (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:

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
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	АО "Латвийский Бизнесбанк"	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	нет	

несостоятельности (банкротстве)	
---------------------------------	--

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
01.08.2002	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
06.12.2002	ОАО "Электронная Москва"	Член Совета директоров
27.12.2002	АО "Латвийский Бизнесбанк"	Член Совета директоров
17.06.2005	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
01.12.1999	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
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 (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:

Лаврентьев Александр Петрович

Год рождения: 1946 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1973 г. окончил Казанский авиационный институт, специальность – Инженер-механик.

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	ОАО "Казанский вертолетный завод"	Председатель Совета директоров
09.06.1998	ОАО АКБ "Заречье"	Председатель Совета директоров
30.06.2000	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
16.06.1994	25.05.2007	ОАО "Казанский вертолетный завод"	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 (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	Член Совета директоров

	агентство"	
--	------------	--

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 (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:

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 (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:

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		нет	

законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

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 (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
---	-----

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	0.02307%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0.02307%
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 (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:

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 (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:

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
01.04.2001	ОАО "Банк Москвы"	Финансовый директор - Директор Планово- экономического

		департамента
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления

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:

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	Унитарное предприятие "Иностранный 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 (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:

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	Унитарное предприятие "Иностранный банк "Москва-Минск"	Председатель совета директоров
27.12.2002	АО "Латвийский Бизнесбанк"	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 (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		нет	

несостоятельности (банкротстве)	
---------------------------------	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Удальцова Татьяна Викторовна

Год рождения: 1961 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1983 г. окончила Московский государственный институт международных отношений, специальность – международное право.

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

С	организация	должность
1	2	3
30.01.2003	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
30.01.2003	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
15.09.2000	13.01.2003	ООО "ИНВА-НВ"	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 (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		нет	

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 (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 завершённом и текущем финансовом году не выплачивалось.

Размер вознаграждения членам Правления в 2006 году: 465 052 832 рубля.

Размер вознаграждения членам Правления в текущем финансовом году: 377 659 552 рубля.

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;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 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:

- 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;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 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 Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывать эту информацию Президенту Банка и Правлению Банка.

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 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.

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.

Не реже одного раза в полгода служба внутреннего контроля представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка, Президенту (Первому вице-президенту, Вице-президенту) Банка и (или) Правлению Банка.

Управление внутреннего контроля координирует взаимодействие подразделений Банка с внешним аудитом по вопросам предоставления информации в ходе проведения аудиторских проверок, 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 (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
--	-----

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	2004	Министерство природных	Начальник управления

	ресурсов РФ	
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 завершеном 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 01.07.2007
-------------------------	---------------

Среднесписочная численность работников, чел.	8440
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	78,5
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	975664,6
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	19368,5
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	995033,1

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 имелась заинтересованность.**

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	2760
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	138
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	10

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) 105-80-00 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.	6,0205%	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Объединенная депозитарная компания”	
Сокращенное наименование	ЗАО «ОДК»	
Место нахождения	113095, г. Москва, ул. Пятницкая, 70/41	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 745-78-77 Факс: (495) 745-78-77	
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.	4,4157 %	

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.	11,8047%	

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.	0,0638%	

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	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-04229-100000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-04280-010000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-04329-001000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04464-000100 от 10.01.2001 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.	1,1192%	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»	
Сокращенное наименование	ЗАО КБ «Ситибанк»	
Место нахождения	125047, Москва, ул. Гашека, 8-10	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 725-67-36 Факс: (495) 251-46-58	
Адрес электронной почты	_____	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000 от 09.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-02751-010000 от 09.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-02719-000100 от 01.11.2000 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.	0.0133%	

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	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 от 04.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности № 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.	0.4085%	

Полное фирменное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВСТРИЯ»	
Сокращенное наименование	ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВСТРИЯ»	
Место нахождения	129090, Москва, ул.Троицкая, д.17/1	
Контактный телефон и факс	(495) 721-99-00 (495) 721-99-01	
Адрес электронной почты	common@raiffeisen.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03176-000100 от 04.12.2000 г. без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000 от 27.11.2000 г. без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03102-001000 от 27.11.2000 г. без ограничения срока действия	

Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФКЦБ России
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,0551%

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	ФКЦБ России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,1412%	

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;

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 имела заинтересованность.

Наименование показателя	2 квартал 2007 г.		
	Количество, шт.	сумма	валюта
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	5 616 167 32 7	22521918460 492449202 26201076 558382	Рубль Доллар США Евро Швейцарский франк
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/валюта	2	3401295286	Рубль
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/валюта	5 614 167 32 7	22521918460 492449202 26201076 558382	Рубль Доллар США Евро Швейцарский франк
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/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 имела заинтересованность, одобрены уполномоченными органами Банка.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.07.2007	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 088	516
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	0	1 768 998
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	56 302	14 163
в том числе просроченная	0	х
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	7	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	420	1
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	671	359
в том числе просроченная	100	х
Расчеты с работниками по оплате труда	69	1
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 676	840
в том числе просроченная	0	х
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	10
в том числе просроченная	0	х
Прочая дебиторская задолженность	1 204 333	622 342

в том числе просроченная	12 697	x
Итого	1 272 566	2 407 230
в том числе итого просроченная	12 797	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

(представлена в ежеквартальном отчете за 1-й квартал 2007 г.)

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал.

Бухгалтерский баланс на 01.07.2007 года

тыс.руб.

Итого													
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	1949520	1269315	3218835	25852731	5754606	31607337	26273431	5875284	32148715	1528820	1148637	26774571	
20203	0	16453	16453	0	100147	100147	0	103263	103263	0	13337	133371	
20206	1605	1399	3004	30392	26909	57301	29995	26843	56838	2002	1465	34671	
20207	0	0	0	412197	109855	522052	412194	109855	522049	3	0	31	
20208	1591128	107883	1699011	9277810	587319	9865129	9176803	590347	9767150	1692135	104855	17969901	
20209	735	0	735	6459648	3505855	9965503	6460383	3505855	9966238	0	0	01	
20210	0	4838	4838	0	56278	56278	0	57207	57207	0	3909	39091	
20302	0	46842	46842	0	50591	50591	0	5491	5491	0	91942	919421	
20305	0	0	0	0	47535	47535	0	47535	47535	0	0	01	
30102	10382393	0	10382393	429628023	0	429628023	433113480	0	433113480	6896936	0	68969361	
30110	2121	1326	3447	1646502	152946	1799448	1645097	145522	1790619	3526	8750	122761	
30114	0	714061	714061	0	356647712	356647712	0	356534037	356534037	0	827736	8277361	
30119	0	72048	72048	0	9429	9429	0	8773	8773	0	72704	727041	
30202	4482361	0	4482361	641205	0	641205	0	0	0	5123566	0	51235661	
30204	1385604	0	1385604	0	0	0	45432	0	45432	1340172	0	13401721	
30210	3000	0	3000	16	0	16	3016	0	3016	0	0	01	
30213	172423	0	172423	3401678	0	3401678	3410912	0	3410912	163189	0	1631891	
30219	0	0	0	4159089	0	4159089	4159089	0	4159089	0	0	01	
30221	1000	0	1000	4176210	16199	4192409	4177210	16199	4193409	0	0	01	
30233	331456	11072	342528	7395599	946872	8342471	7378296	949018	8327314	348759	8926	3576851	
30302	6145773	0	6145773	477424444	38347108	515771552	477530326	38347108	515877434	6039891	0	60398911	
30306	21447861	4944099	26391960	41158417	6280248	47438665	36400899	8551639	44952538	26205379	2672708	288780871	
30402	3402973	195	3403168	87553569	405	87553974	89820355	393	89820748	1136187	207	11363941	
30404	0	0	0	272163285	130	272163415	272163285	130	272163415	0	0	01	
30409	0	0	0	203726312	0	203726312	203726312	0	203726312	0	0	01	
31903	0	0	0	30000000	0	30000000	20000000	0	20000000	10000000	0	100000001	
31904	35000000	0	35000000	27000000	0	27000000	62000000	0	62000000	0	0	01	
32002	9420000	207225	9627225	33340000	536304	33876304	42760000	743529	43503529	0	0	01	
32003	0	0	0	18190000	545306	18735306	15165000	442041	15607041	3025000	103265	31282651	
32004	6965000	0	6965000	9640000	130198	9770198	8010000	130198	8140198	8595000	0	85950001	
32005	25000	0	25000	0	0	0	0	0	0	25000	0	250001	
32007	575000	25903	600903	500000	360	500360	500000	447	500447	575000	25816	6008161	
32102	0	0	0	0	272989	272989	0	272989	272989	0	0	01	

32103	0	44035	44035	0	312102	312102	0	356137	356137	0	0	0
32104	0	0	0	0	44502	44502	0	614	614	0	43888	43888
32106	0	880705	880705	0	115522	115522	0	15211	15211	0	981016	981016
32107	0	526422	526422	0	158355	158355	0	264875	264875	0	419902	419902
32108	0	3885465	3885465	0	54075	54075	0	67110	67110	0	3872430	3872430
32109	0	129516	129516	0	1802	1802	0	2237	2237	0	129081	129081
32201	0	1295	1295	0	18	18	0	22	22	0	1291	1291
32302	0	17843168	17843168	0	108403149	108403149	0	126246317	126246317	0	0	0
32303	0	5180620	5180620	0	72941487	72941487	0	65314124	65314124	0	12807983	12807983
32304	0	0	0	0	10294654	10294654	0	10294654	10294654	0	0	0
32308	0	4978576	4978576	0	69288	69288	0	85990	85990	0	4961874	4961874
32309	0	218252	218252	0	2893	2893	0	3579	3579	0	217566	217566
32401	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
32402	0	0	0	0	5036198	5036198	0	2523	2523	0	5033675	5033675
32502	0	0	0	0	13902	13902	0	7	7	0	13895	13895
32802	67528	302953	370481	59263	190700	249963	88156	200125	288281	38635	293528	332163
44207	600000	0	600000	200000	0	200000	0	0	0	800000	0	800000
44208	125000	0	125000	0	0	0	14167	0	14167	110833	0	110833
44601	2077	0	2077	4406	0	4406	6464	0	6464	19	0	19
44604	0	1036124	1036124	0	14026	14026	0	533826	533826	0	516324	516324
44605	0	0	0	4300	0	4300	0	0	0	4300	0	4300
44607	0	4856831	4856831	0	67574	67574	0	89612	89612	0	4834793	4834793
44901	0	0	0	54484	0	54484	54484	0	54484	0	0	0
44906	450000	0	450000	133563	0	133563	33563	0	33563	550000	0	550000
44907	931129	0	931129	0	0	0	61720	0	61720	869409	0	869409
45101	672767	0	672767	567133	0	567133	1030791	0	1030791	209109	0	209109
45104	50000	0	50000	441554	0	441554	28000	0	28000	463554	0	463554
45106	3495099	0	3495099	0	0	0	986275	0	986275	2508824	0	2508824
45107	1441351	0	1441351	962289	0	962289	49995	0	49995	2353645	0	2353645
45108	220043	132202	352245	78000	1783	79783	3000	6147	9147	295043	127838	422881
45201	2814591	0	2814591	12277462	0	12277462	12318358	0	12318358	2773695	0	2773695
45203	1196495	612175	1808670	4252692	780780	5033472	3606166	963818	4569984	1843021	429137	2272158
45204	1707782	0	1707782	3582269	0	3582269	1288325	0	1288325	4001726	0	4001726
45205	7466343	1275437	8741780	957083	542271	1499354	833257	699123	1532380	7590169	1118585	8708754
45206	63528725	5258689	68787414	2625182	1129155	3754337	4088389	292134	4380523	62065518	6095710	68161228
45207	34790669	21333958	56124627	3572658	405589	3978247	2428046	1071760	3499806	35935281	20667787	56603068
45208	6376622	4068849	10445471	278668	769709	1048377	7491	105638	113129	6647799	4732920	11380719
45301	0	0	0	2116	0	2116	1540	0	1540	576	0	576
45305	18311	0	18311	6643	0	6643	0	0	0	24954	0	24954
45306	553	0	553	0	0	0	47	0	47	506	0	506
45307	7000	0	7000	0	0	0	0	0	0	7000	0	7000
45308	0	4015	4015	0	56	56	0	69	69	0	4002	4002
45401	0	0	0	6137	0	6137	5797	0	5797	340	0	340
45405	1150	0	1150	0	0	0	575	0	575	575	0	575
45406	35370	0	35370	4990	0	4990	5690	0	5690	34670	0	34670
45407	22248	0	22248	8470	0	8470	930	0	930	29788	0	29788
45408	20320	0	20320	0	0	0	0	0	0	20320	0	20320
45502	258786	4945	263731	268738	5047	273785	258786	4977	263763	268738	5015	273753
45503	14965	11549	26514	27198	11243	38441	30199	10123	40322	11964	12669	24633
45504	5896	0	5896	60	0	60	965	0	965	4991	0	4991
45505	401582	6429	408011	72058	1371	73429	68548	1267	69815	405092	6533	411625
45506	2580565	569416	3149981	315747	76416	392163	197357	88515	285872	2698955	557317	3256272
45507	3235265	4401350	7636615	467805	617256	1085061	64334	164951	229285	3638736	4853655	8492391
45508	2329075	44507	2373582	1037103	25533	1062636	968690	24904	993594	2397488	45136	2442624
45509	146	2085	2231	13756	29988	43744	13769	29648	43417	133	2425	2558
45603	0	569868	569868	0	5056	5056	0	574924	574924	0	0	0
45604	0	1409129	1409129	0	107734	107734	0	25674	25674	0	1491189	1491189
45605	41843	10934165	10976008	0	983555	983555	0	253549	253549	41843	11664171	11706014
45606	0	15956278	15956278	0	268376	268376	0	274615	274615	0	15950039	15950039
45608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45708	0	0	0	9	0	9	9	0	9	0	0	0
45812	29071	3886	32957	119485	54	119539	121531	68	121599	27025	3872	30897
45814	216	0	216	213	0	213	230	0	230	199	0	199
45815	996399	48795	1045194	129940	11612	141552	97454	8750	106204	1028885	51657	1080542
45817	3	1	4	0	0	0	0	0	0	3	1	4
45912	11	0	11	258	0	258	57	0	57	212	0	212
45914	0	0	0	14	0	14	12	0	12	2	0	2
45915	1187	481	1668	4525	2515	7040	4554	2517	7071	1158	479	1637
45916	0	0	0	0	17	17	0	0	0	0	17	17
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500

47402	54713	0	54713	0	0	0	0	0	54713	0	54713
47404	6164	673	6837	16257840	16268914	32526754	16258071	16268916	32526987	5933	6604
47408	0	0	0	465879727	184659095	650538822	465879727	184659095	650538822	0	0
47410	0	1568837	1568837	0	271700	271700	0	71539	71539	0	1768998
47415	54031	0	54031	1001	0	1001	1256	0	1256	53776	0
47417	0	4	4	0	94	94	0	98	98	0	0
47423	704769	1003	705772	8686736	24350	8711086	8686260	24284	8710544	705245	1069
47427	507428	864874	1372302	748160	633880	1382040	892572	790105	1682677	363016	708649
47502	2017202	279475	2296677	794789	378943	1173732	1210806	121053	1331859	1601185	537365
47802	19801	2224	22025	0	30	30	635	132	767	19166	2122
50104	6267704	0	6267704	2507696	0	2507696	2091197	0	2091197	6684203	0
50105	6331403	0	6331403	990622	0	990622	1814456	0	1814456	5507569	0
50106	1819422	0	1819422	104410	0	104410	17142	0	17142	1906690	0
50107	9054163	0	9054163	4474302	0	4474302	2867070	0	2867070	10661395	0
50112	0	0	0	74018	0	74018	74018	0	74018	0	0
50113	19424178	0	19424178	151684794	0	151684794	146505844	0	146505844	24603128	0
50116	0	0	0	256196	0	256196	256196	0	256196	0	0
50205	1059608	2662889	3722497	0	400340	400340	1059608	1000206	2059814	0	2063023
50207	30604	0	30604	0	0	0	30604	0	30604	0	0
50208	523603	0	523603	795284	0	795284	500492	0	500492	818395	0
50209	0	0	0	0	21988776	21988776	0	21988776	21988776	0	0
50210	0	5161	5161	0	258080	258080	0	28904	28904	0	234337
50211	0	697883	697883	0	190997	190997	0	141964	141964	0	746916
50406	476304	2108	478412	2574916	107798	2682714	2560148	99230	2659378	491072	10676
50605	72408	0	72408	365127	0	365127	287502	0	287502	150033	0
50606	804898	0	804898	10325229	0	10325229	7563960	0	7563960	3566167	0
50610	0	0	0	135852	0	135852	135852	0	135852	0	0
50611	12166910	0	12166910	30895608	0	30895608	31386817	0	31386817	11675701	0
50705	123124	0	123124	0	0	0	0	0	0	123124	0
50706	353495	0	353495	0	0	0	0	0	0	353495	0
50707	0	151356	151356	0	64006	64006	0	73756	73756	0	141606
50708	0	591	591	0	7	7	0	9	9	0	589
50905	1633	0	1633	5115	0	5115	4748	0	4748	2000	0
51404	1001000	0	1001000	1001000	0	1001000	0	0	0	2002000	0
51405	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0
51507	51400	0	51400	0	0	0	0	0	0	51400	0
51508	79929	0	79929	0	0	0	0	0	0	79929	0
52502	8299	63971	72270	1425	5547	6972	59	15375	15434	9665	54143
60101	84238	0	84238	0	0	0	0	0	0	84238	0
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0
60103	0	470356	470356	0	0	0	0	937	937	0	469419
60104	0	2115	2115	0	40	40	0	59	59	0	2096
60202	58454	0	58454	0	0	0	0	0	0	58454	0
60203	0	872999	872999	0	12825	12825	0	15811	15811	0	870013
60302	471	0	471	234	0	234	468	0	468	237	0
60304	33	0	33	28134	0	28134	28136	0	28136	31	0
60306	47	0	47	60406	0	60406	60421	0	60421	32	0
60308	941	829	1770	4766	5389	10155	4616	5532	10148	1091	686
60310	662	0	662	57162	0	57162	51554	0	51554	6270	0
60312	393991	0	393991	367092	0	367092	333374	0	333374	427709	0
60314	29095	16175	45270	11822	41192	53014	23823	28293	52116	17094	29074
60315	1825	0	1825	0	0	0	0	0	0	1825	0
60323	33257	2980	36237	6337	396530	402867	9221	6536	15757	30373	392974
60401	2465267	0	2465267	32612	0	32612	5429	0	5429	2492450	0
60701	323424	0	323424	71737	0	71737	37943	0	37943	357218	0
60901	13046	0	13046	0	0	0	0	0	0	13046	0
61002	2218	0	2218	0	0	0	224	0	224	1994	0
61008	8152	0	8152	7027	0	7027	6150	0	6150	9029	0
61009	17542	0	17542	6769	0	6769	10039	0	10039	14272	0
61010	272	0	272	54	0	54	103	0	103	223	0
61011	2008	0	2008	0	0	0	0	0	0	2008	0
61202	1	0	1	3870	0	3870	3869	0	3869	2	0
61204	0	0	0	433920	37293	471213	433920	37293	471213	0	0
61403	117771	4601	122372	50840	608	51448	31519	2515	34034	137092	2694
61406	0	0	0	3799779	0	3799779	3799779	0	3799779	0	0
61408	0	0	0	19514	0	19514	19514	0	19514	0	0
70201	1073669	0	1073669	185133	0	185133	1258802	0	1258802	0	0
70202	1433278	0	1433278	879603	0	879603	2312881	0	2312881	0	0
70203	805215	0	805215	545224	0	545224	1350439	0	1350439	0	0
70204	1184473	0	1184473	804768	0	804768	1989241	0	1989241	0	0

70205	6654997	0	6654997	3800422	0	3800422	10455419	0	10455419	0	0	0
70206	463839	0	463839	237203	0	237203	701042	0	701042	0	0	0
70208	52	0	52	0	0	0	52	0	52	0	0	0
70209	1909624	0	1909624	2077143	0	2077143	3986767	0	3986767	0	0	0
70501	1058328	0	1058328	214803	0	214803	0	0	0	1273131	0	1273131
70502	1744507	0	1744507	5519415	0	5519415	7263922	0	7263922	0	0	0
Итого по активу (баланс)												
	323139421	121625934	444765355	2444099034	843367098	3287466132	2477392943	849924255	3327317198	289845512	115068777	404914289
Пассив												
10207	13000093	0	13000093	0	0	0	0	0	0	13000093	0	13000093
10601	2073	0	2073	0	0	0	0	0	0	2073	0	2073
10602	8642176	0	8642176	0	0	0	0	0	0	8642176	0	8642176
10701	9019983	0	9019983	0	0	0	5353833	0	5353833	14373816	0	14373816
10702	200878	0	200878	3487	0	3487	0	0	0	197391	0	197391
10703	947046	0	947046	0	0	0	0	0	0	947046	0	947046
20309	0	100931	100931	0	15829	15829	0	25867	25867	0	110969	110969
30109	333572	399760	733332	3794909	1159953	4954862	3755481	1274556	5030037	294144	514363	808507
30111	51554	8115	59669	280451	59669	450940	363684	167489	531173	134787	5115	139902
30126	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
30220	0	129427	129427	719	9476571	9477290	719	9487257	9487976	0	140113	140113
30223	206907	0	206907	210480	0	210480	401911	0	401911	398338	0	398338
30226	2779	0	2779	30	0	30	204	0	204	2953	0	2953
30231	325067	0	325067	2845381	0	2845381	2630553	0	2630553	110239	0	110239
30232	357583	17256	374839	61364477	1862096	63226573	61549851	1869227	63419078	542957	24387	567344
30301	255039	222204	477243	251034908	38401673	289436581	251104540	38338706	289443246	324671	159237	483908
30305	10154094	3115329	13269423	14158663	21938326	36096989	13181345	22118312	35299657	9176776	3295315	12472091
30408	0	0	0	196615724	0	196615724	196615724	0	196615724	0	0	0
30601	1096611	0	1096611	2638804	0	2638804	2843980	0	2843980	1301787	0	1301787
30603	13921399	0	13921399	7173410	0	7173410	4143562	0	4143562	10891551	0	10891551
30606	161	0	161	0	0	0	0	0	0	161	0	161
31302	0	55706	55706	5965000	1634569	7599569	5965000	1578863	7543863	0	0	0
31303	0	191490	191490	1680000	1640165	3320165	2270000	2137968	4407968	590000	689293	1279293
31304	0	259031	259031	0	454095	454095	0	385997	385997	0	190933	190933
31305	0	0	0	0	361	361	0	26177	26177	0	25816	25816
31308	0	259031	259031	0	261328	261328	0	2297	2297	0	0	0
31401	0	0	0	0	2506	2506	0	5003096	5003096	0	5000590	5000590
31402	0	0	0	90000	0	90000	90000	0	90000	0	0	0
31408	0	30863202	30863202	0	20149109	20149109	0	20303731	20303731	0	31017824	31017824
31409	5000000	2763392	7763392	0	68006	68006	0	559807	559807	5000000	3255193	8255193
31501	0	6476	6476	0	112	112	0	90	90	0	6454	6454
31504	0	0	0	0	235	235	0	47987	47987	0	47752	47752
31505	0	12320	12320	0	12398	12398	0	78	78	0	0	0
31603	0	0	0	372600	0	372600	495700	0	495700	123100	0	123100
31605	0	0	0	0	142	142	0	17826	17826	0	17684	17684
31606	0	63714	63714	0	13667	13667	0	1922806	1922806	0	1972853	1972853
31607	0	180056	180056	0	47314	47314	0	65355	65355	0	198097	198097
31608	5000000	1166518	6166518	0	19310	19310	0	76674	76674	5000000	1223882	6223882
31609	0	692460	692460	0	11260	11260	0	34397	34397	0	715597	715597
32015	7245	0	7245	10105	0	10105	8610	0	8610	5750	0	5750
32211	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
32403	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
32801	117201	161215	278416	225483	257762	483245	127078	155702	282780	18796	59155	77951
40201	657933	11330	669263	3181477	177	3181654	3003352	144	3003496	479808	11297	491105
40202	3865264	0	3865264	315184	512755	827939	1305110	512988	1818098	4855190	233	4855423
40204	6302	0	6302	16238	0	16238	16046	0	16046	6110	0	6110
40302	1653987	0	1653987	836795	0	836795	482192	0	482192	1299384	0	1299384
40401	320941	0	320941	7843574	0	7843574	7741435	0	7741435	218802	0	218802
40402	15761	0	15761	203339	0	203339	195333	0	195333	7755	0	7755
40404	3202885	0	3202885	3584596	0	3584596	3576833	0	3576833	3195122	0	3195122
40410	32425	0	32425	0	0	0	9	0	9	32434	0	32434
40502	760243	363096	1123339	2242253	1838009	4080262	2288685	2054545	4343230	806675	579632	1386307
40503	1662	18762	20424	12199	13600	25799	15711	7306	23017	5174	12468	17642
40504	1729855	0	1729855	4985319	0	4985319	4759792	0	4759792	1504328	0	1504328
40601	1407	510	1917	34	613	647	453	609	1062	1826	506	2332
40602	9431746	2723	9434469	17784649	75462	17860111	17672240	76686	17748926	9319337	3947	9323284
40603	1775081	6579	1781660	804887	10752	815639	519280	10932	530212	1489474	6759	1496233
40701	7253641	4987	7258628	53392810	4368795	57761605	50519894	5017619	55537513	4380725	653811	5034536
40702	31744552	705062	32449614	158972252	11007604	169979856	157266515	10892642	168159157	30038815	590100	30628915
40703	1242023	16430	1258453	1608437	43753	1652190	1560863	64595	1625458	1194449	37272	1231721

40802	300581	5825	306406	583712	12418	596130	592289	13691	605980	309158	7098	316256
40804	53	0	53	0	0	0	0	0	0	53	0	53
40805	544	0	544	0	0	0	0	0	0	544	0	544
40807	549087	179612	728699	10058347	2458492	12516839	10114663	2435337	12550000	605403	156457	761860
40809	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40813	311	0	311	0	0	0	0	0	0	311	0	311
40814	886	0	886	0	0	0	0	0	0	886	0	886
40815	423	0	423	0	0	0	0	0	0	423	0	423
40817	7564997	651684	8216681	10618953	628818	11247771	11562158	637344	12199502	8508202	660210	9168412
40820	60586	8255	68841	74860	12693	87553	87341	12852	100193	73067	8414	81481
40901	161689	0	161689	95438	0	95438	75908	0	75908	142159	0	142159
40905	22371	0	22371	151441	9643	161084	161146	11837	172983	32076	2194	34270
40909	0	0	0	0	2368	2368	0	2368	2368	0	0	0
40910	0	0	0	0	475	475	0	475	475	0	0	0
40911	1360084	0	1360084	8235813	35	8235848	8523619	35	8523654	1647890	0	1647890
40912	0	0	0	289	18229	18518	289	18242	18531	0	13	13
40913	0	0	0	917	13169	14086	917	13169	14086	0	0	0
41101	17499000	0	17499000	13538000	0	13538000	9050000	0	9050000	13011000	0	13011000
41102	12000000	0	12000000	12000000	0	12000000	0	0	0	0	0	0
41103	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000	500000	0	500000
41104	31505000	0	31505000	0	0	0	0	0	0	31505000	0	31505000
41105	45600000	0	45600000	15000000	0	15000000	0	0	0	30600000	0	30600000
41503	0	696328	696328	0	698810	698810	0	2482	2482	0	0	0
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
41803	700000	0	700000	0	0	0	10000	0	10000	710000	0	710000
41804	40000	0	40000	10000	0	10000	0	0	0	30000	0	30000
41805	25020	0	25020	0	0	0	0	0	0	25020	0	25020
41906	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42002	0	0	0	0	0	0	23000	0	23000	23000	0	23000
42003	460000	0	460000	460000	0	460000	0	0	0	0	0	0
42004	43000	0	43000	0	0	0	400000	0	400000	443000	0	443000
42005	769277	28201	797478	15000	436	15436	60000	354	60354	814277	28119	842396
42006	191105	0	191105	50000	0	50000	15000	0	15000	156105	0	156105
42101	27924	52	27976	0	1	1	0	1	1	27924	52	27976
42102	0	0	0	0	0	0	407	0	407	407	0	407
42103	667296	18132	685428	359406	18314	377720	415900	182	416082	723790	0	723790
42104	1439799	389	1440188	731400	7	731407	768767	5	768772	1477166	387	1477553
42105	691377	81451	772828	1001	2641	3642	207000	1265	208265	897376	80075	977451
42106	174586	77845	252431	701	1531	2232	76330	97565	173895	250215	173879	424094
42107	2494	13608	16102	0	235	235	0	189	189	2494	13562	16056
42201	158	0	158	158	0	158	0	0	0	0	0	0
42203	3000	0	3000	3000	0	3000	2000	0	2000	2000	0	2000
42204	2850	0	2850	1550	0	1550	0	0	0	1300	0	1300
42205	32853	15542	48395	0	268	268	1800	216	2016	34653	15490	50143
42206	175688	0	175688	0	0	0	0	0	0	175688	0	175688
42207	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
42301	2558587	289499	2848086	6642852	3000223	9643075	6899377	2991469	9890846	2815112	280745	3095857
42304	507906	156733	664639	162835	56819	219654	226804	79606	306410	571875	179520	751395
42305	19242729	9903476	29146205	2742472	1032348	3774820	2793576	1226349	4019925	19293833	10097477	29391310
42306	19867917	5549300	25417217	2209956	595518	2805474	2744463	722562	3467025	20402424	5676344	26078768
42307	8144659	1386813	9531472	253835	98209	352044	657820	198948	856768	8548644	1487552	10036196
42309	10267	0	10267	874	0	874	1137	0	1137	10530	0	10530
42506	0	326379	326379	0	5637	5637	0	4542	4542	0	325284	325284
42601	9098	48983	58081	32966	109497	142463	30961	104629	135590	7093	44115	51208
42604	1629	2905	4534	1179	337	1516	167	355	522	617	2923	3540
42605	113159	119444	232603	9990	9168	19158	13891	7248	21139	117060	117524	234584
42606	182062	110464	292526	6614	64109	70723	11119	46595	57714	186567	92950	279517
42607	17934	26572	44506	68	1288	1356	606	3912	4518	18472	29196	47668
42609	159	0	159	6	0	6	6	0	6	159	0	159
43601	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
43701	35	0	35	0	0	0	0	0	0	35	0	35
43801	94	0	94	0	0	0	0	0	0	94	0	94
43901	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
44001	3	773	776	0	13	13	0	11	11	3	771	774
44007	0	45330425	45330425	0	782950	782950	0	630875	630875	0	45178350	45178350
44615	0	0	0	400	0	400	420	0	420	20	0	20
44915	12934	0	12934	1852	0	1852	0	0	0	11082	0	11082
45115	31029	0	31029	993	0	993	5425	0	5425	35461	0	35461
45215	648300	0	648300	551103	0	551103	639787	0	639787	736984	0	736984
45315	70	0	70	0	0	0	0	0	0	70	0	70

45415	34	0	34	1374	0	1374	1440	0	1440	100	0	100
45515	531308	0	531308	399041	0	399041	158112	0	158112	290379	0	290379
45615	518	0	518	166237	0	166237	175369	0	175369	9650	0	9650
45715	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45818	573735	0	573735	71770	0	71770	330747	0	330747	832712	0	832712
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47403	0	0	0	418192774	10061686	428254460	418192774	10061686	428254460	0	0	0
47405	0	0	0	1672423	387874	2060297	1672762	387874	2060636	339	0	339
47407	0	0	0	447660464	202781910	650442374	447660464	202781910	650442374	0	0	0
47409	0	293081	293081	0	133864	133864	0	148650	148650	0	307867	307867
47411	329741	63671	393412	435975	110759	546734	366021	94939	460960	259787	47851	307638
47416	11084	483	11567	91889932	5373048	97262980	91892355	5372722	97265077	13507	157	13664
47422	42473	25739	68212	3289338	975940	4265278	3278917	977161	4256078	32052	26960	59012
47425	79818	0	79818	199950	0	199950	227468	0	227468	107336	0	107336
47426	1754989	518757	2273746	862947	296964	1159911	487991	561249	1049240	1380033	783042	2163075
47501	391425	704140	1095565	671770	534862	1206632	625937	494607	1120544	345592	663885	1009477
47804	767	0	767	13	0	13	10	0	10	764	0	764
50111	0	0	0	54066	0	54066	54066	0	54066	0	0	0
50213	1258	0	1258	1469	0	1469	6054	0	6054	5843	0	5843
50405	0	0	0	2901517	142437	3043954	2901517	142437	3043954	0	0	0
50609	0	0	0	324037	0	324037	324037	0	324037	0	0	0
50709	1427	0	1427	0	0	0	0	0	0	1427	0	1427
51410	10010	0	10010	0	0	0	20010	0	20010	30020	0	30020
51510	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52104	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
52105	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
52301	1198	364724	365922	8700	582255	590955	8802	627667	636469	1300	410136	411436
52303	168800	1547	170347	6800	1587	8387	12950	1581	14531	174950	1541	176491
52304	2300	571422	573722	1900	577425	579325	0	6003	6003	400	0	400
52305	132109	127276	259385	0	8421	8421	0	2562	2562	132109	121417	253526
52306	12356	817157	829513	0	55711	55711	3020001	11091	3031092	3032357	772537	3804894
52307	2879	0	2879	102	0	102	0	0	0	2777	0	2777
52403	65	0	65	0	0	0	0	0	0	65	0	65
52405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52406	88538	296336	384874	7094	593960	601054	8778	592968	601746	90222	295344	385566
52501	1316	30745	32061	78	14819	14897	1425	5098	6523	2663	21024	23687
60206	74	0	74	0	0	0	0	0	0	74	0	74
60301	672	0	672	265015	15	265030	277501	15	277516	13158	0	13158
60305	1422	0	1422	203794	0	203794	203982	0	203982	1610	0	1610
60307	0	0	0	337	138	475	337	138	475	0	0	0
60309	8861	0	8861	21089	15	21104	22878	15	22893	10650	0	10650
60311	14276	0	14276	10330	0	10330	13683	0	13683	17629	0	17629
60313	0	0	0	364	0	364	364	0	364	0	0	0
60320	20	0	20	0	0	0	165582	0	165582	165602	0	165602
60322	0	0	0	6292	2	6294	6292	2	6294	0	0	0
60324	275949	0	275949	153574	0	153574	129096	0	129096	251471	0	251471
60405	236	0	236	0	0	0	590	0	590	826	0	826
60601	515897	0	515897	3780	0	3780	18151	0	18151	530268	0	530268
60903	3209	0	3209	0	0	0	20	0	20	3229	0	3229
61203	0	0	0	194694457	23314454	218008911	194694457	23314454	218008911	0	0	0
61207	0	0	0	732	108	840	732	108	840	0	0	0
61302	986	0	986	0	0	0	0	0	0	986	0	986
61304	11496	298333	309829	3991	5358	9349	2584	4633	7217	10089	297608	307697
61306	0	0	0	3799978	0	3799978	3799978	0	3799978	0	0	0
61308	0	0	0	19534	0	19534	19534	0	19534	0	0	0
70101	2901562	0	2901562	5083035	0	5083035	2181473	0	2181473	0	0	0
70102	1690618	0	1690618	2742302	0	2742302	1051684	0	1051684	0	0	0
70103	6718039	0	6718039	10546389	0	10546389	3828350	0	3828350	0	0	0
70106	26206	0	26206	37638	0	37638	11432	0	11432	0	0	0
70107	1657124	0	1657124	3594414	0	3594414	1937290	0	1937290	0	0	0
70301	2737073	0	2737073	22051216	0	22051216	21998431	0	21998431	2684288	0	2684288
70302	7263922	0	7263922	7263922	0	7263922	0	0	0	0	0	0
	итого по пассиву (баланс)											
	333826142	110939213	444765355	2108178609	371057107	2479235716	2060292039	379092611	2439384650	285939572	118974717	404914289
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
Б. Счета доверительного управления												
Актив												
80201	1845625	0	1845625	1266586	0	1266586	1052593	0	1052593	2059618	0	2059618

80601	0	0	0	2263552	1796	2265348	2263552	888	2264440	0	908	908
80701	11634	0	11634	3510	0	3510	8073	0	8073	7071	0	7071
80801	951640	777	952417	1160550	33226	1193776	1311890	34003	1345893	800300	0	800300
80901	88098	0	88098	17059	0	17059	105157	0	105157	0	0	0
81001	202	0	202	1559	0	1559	335	0	335	1426	0	1426
	итого по активу (баланс)											
	2897199	777	2897976	4712816	35022	4747838	4741600	34891	4776491	2868415	908	2869323
Пассив												
85101	2142733	308594	2451327	85154	26463	111617	119070	37552	156622	2176649	319683	2496332
85201	500	280	780	2266245	1169	2267414	2266245	1797	2268042	500	908	1408
85301	0	0	0	21230	0	21230	21230	0	21230	0	0	0
85401	60047	0	60047	111096	0	111096	51049	0	51049	0	0	0
85501	385822	0	385822	126566	0	126566	112327	0	112327	371583	0	371583
	итого по пассиву (баланс)											
	2589102	308874	2897976	2610291	27632	2637923	2569921	39349	2609270	2548732	320591	2869323

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
90702	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
90704	0	0	0	6800	574474	581274	6800	574474	581274	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90901	484124	0	484124	2478546	0	2478546	2347233	0	2347233	615437	0	615437
90902	3796455	6	3796461	298996	1	298997	139229	6	139235	3956222	1	3956223
90907	165811	0	165811	0	0	0	81798	0	81798	84013	0	84013
91101	6712	9658	16370	141407	157346	298753	138716	161059	299775	9403	5945	15348
91102	0	2884	2884	0	1733	1733	0	3373	3373	0	1244	1244
91104	0	36	36	0	92	92	0	74	74	0	54	54
91202	3648867	1495293	5144160	3284573	21023	3305596	261197	596242	857439	6672243	920074	7592317
91203	104	47	151	743	7381	8124	539	1413	1952	308	6015	6323
91207	61	0	61	16	0	16	20	0	20	57	0	57
91219	0	40670	40670	0	2594	2594	0	706	706	0	42558	42558
91220	15689	337599	353288	41878	152924	194802	38145	392487	430632	19422	98036	117458
91303	40014843	19486115	59500958	9912452	271185	10183637	1171852	338099	1509951	48755443	19419201	68174644
91305	59671974	50844296	110516270	13191040	11712507	24903547	2337773	1529640	3867413	70525241	61027163	131552404
91307	150350994	1295	150352289	14816581	187557	15004138	15942484	387	15942871	149225091	188465	149413556
91310	25048	2630	27678	0	36	36	771	153	924	24277	2513	26790
91501	534152	0	534152	29278	0	29278	3680	0	3680	559750	0	559750
91502	2460	0	2460	0	0	0	0	0	0	2460	0	2460
91503	1872308	0	1872308	88	0	88	9259	0	9259	1863137	0	1863137
91504	116	0	116	0	0	0	0	0	0	116	0	116
91603	226	0	226	3171	147	3318	2994	147	3141	403	0	403
91604	1080835	191685	1272520	515112	91308	606420	317804	250701	568505	1278143	32292	1310435
91704	694	11	705	0	0	0	0	0	0	694	11	705
91801	2233	0	2233	0	0	0	0	0	0	2233	0	2233
91802	2389	699	3088	0	10	10	0	12	12	2389	697	3086
91803	21041	2573	23614	0	36	36	0	45	45	21041	2564	23605
99998	41163929	0	41163929	28779602	0	28779602	27199416	0	27199416	42744115	0	42744115
	итого по активу (баланс)											
	302861097	72415497	375276594	73500283	13180354	86680637	49999710	3849018	53848728	326361670	81746833	408108503
Пассив												
91003	0	0	0	595773	0	595773	595773	0	595773	0	0	0
91302	3077087	1044066	4121153	5597858	599605	6197463	6150964	87182	6238146	3630193	531643	4161836
91309	7459015	2086472	9545487	16298179	1921650	18219829	18791372	1804832	20596204	9952208	1969654	11921862
91404	12001341	15495948	27497289	1529466	657421	2186887	677491	672524	1350015	11149366	15511051	26660417
99999	334112665	0	334112665	26444292	0	26444292	57696015	0	57696015	365364388	0	365364388
	итого по пассиву (баланс)											
	356650108	18626486	375276594	50465568	3178676	53644244	83911615	2564538	86476153	390096155	18012348	408108503

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	30015671	19530938	49546609	184164814	124794378	308959192	208753095	138627681	347380776	5427390	5697635	11125025
93002	1678917	4951069	6629986	2388161	69524867	71913028	4067078	72621638	76688716	0	1854298	1854298
93101	0	0	0	0	2282	2282	0	2282	2282	0	0	0

93201	103018	0	103018	565698	608731	1174429	668716	608731	1277447	0	0	0
93202	0	1760283	1760283	0	21627716	21627716	0	22148102	22148102	0	1239897	1239897
93301	0	0	0	6205023	7896159	14101182	6205023	7896159	14101182	0	0	0
93302	0	1295155	1295155	6205023	8668062	14873085	6205023	7897921	14102944	0	2065296	2065296
93303	257650	1374127	1631777	2201475	3713988	5915463	257650	3463766	3721416	2201475	1624349	3825824
93304	0	518062	518062	1686275	86730	1773005	1686275	88468	1774743	0	516324	516324
93306	0	530	530	1811980	192649	2004629	1811980	193179	2005159	0	0	0
93307	0	0	0	3105680	193144	3298824	1811980	193144	2005124	1293700	0	1293700
93308	1811980	0	1811980	1813900	2617730	4431630	3105680	36110	3141790	520200	2581620	3101820
93309	0	0	0	520200	2604650	3124850	520200	2604650	3124850	0	0	0
93411	0	1094232	1094232	0	120257	120257	0	130718	130718	0	1083771	1083771
93502	0	0	0	0	735520	735520	0	1430	1430	0	734090	734090
93506	0	0	0	0	217278	217278	0	217278	217278	0	0	0
93507	0	155422	155422	0	62175	62175	0	217597	217597	0	0	0
93601	0	0	0	464029	0	464029	464029	0	464029	0	0	0
93602	0	0	0	213388	0	213388	162683	0	162683	50705	0	50705
93603	0	0	0	22263	0	22263	22263	0	22263	0	0	0
93701	8167083	0	8167083	172272398	0	172272398	180439481	0	180439481	0	0	0
93702	18591695	0	18591695	115857271	0	115857271	104782854	0	104782854	29666112	0	29666112
93703	3354501	0	3354501	27329688	0	27329688	26424198	0	26424198	4259991	0	4259991
93704	156540	0	156540	12458	0	12458	156540	0	156540	12458	0	12458
93705	3084282	0	3084282	0	0	0	0	0	0	3084282	0	3084282
93801	0	0	0	1197800	0	1197800	1191942	0	1191942	5858	0	5858
93901	0	0	0	144075	0	144075	144075	0	144075	0	0	0
94001	4156467	0	4156467	15526719	0	15526719	14391292	0	14391292	5291894	0	5291894
итого по активу (баланс)												
71377804 30679818 102057622 543708318 243666316 787374634 563272057 256948854 820220911 51814065 17397280 69211345												
Пассив												
96001	19627805	30021693	49649498	139161354	209394189	348555543	125226617	184803896	310030513	5693068	5431400	11124468
96002	1683615	4943079	6626694	5725355	71021997	76747352	4041740	67932752	71974492	0	1853834	1853834
96201	0	0	0	151800	0	151800	151800	0	151800	0	0	0
96202	0	1762833	1762833	0	22134370	22134370	0	21612240	21612240	0	1240703	1240703
96301	0	0	0	7754415	6236073	13990488	7754415	6236073	13990488	0	0	0
96302	1295000	0	1295000	7754415	6223922	13978337	8528115	6958012	15486127	2068700	734090	2802790
96303	1288915	259031	1547946	3357615	280308	3637923	2583900	2215654	4799554	515200	2194377	2709577
96304	515600	0	515600	0	1689544	1689544	0	1689544	1689544	515600	0	515600
96306	0	530	530	0	2026924	2026924	0	2026394	2026394	0	0	0
96307	0	155422	155422	0	2039879	2039879	0	3175267	3175267	0	1290810	1290810
96308	0	1813217	1813217	0	3122766	3122766	2600000	1825873	4425873	2600000	516324	3116324
96309	0	0	0	2600000	520930	3120930	2600000	520930	3120930	0	0	0
96311	1090791	0	1090791	130507	0	130507	119930	0	119930	1080214	0	1080214
96501	0	0	0	0	105149	105149	0	105149	105149	0	0	0
96502	0	0	0	0	105272	105272	0	105272	105272	0	0	0
96503	0	78972	78972	0	83881	83881	0	1112934	1112934	0	1108025	1108025
96504	0	0	0	0	79520	79520	0	79520	79520	0	0	0
96506	0	0	0	0	192648	192648	0	192648	192648	0	0	0
96507	0	0	0	0	193144	193144	0	193144	193144	0	0	0
96601	0	0	0	454111	0	454111	454111	0	454111	0	0	0
96602	0	0	0	160459	0	160459	210618	0	210618	50159	0	50159
96603	0	0	0	22263	0	22263	22263	0	22263	0	0	0
96701	8791077	0	8791077	193735868	0	193735868	184944791	0	184944791	0	0	0
96702	20269025	0	20269025	114794070	0	114794070	126729763	0	126729763	32204718	0	32204718
96703	3682477	0	3682477	30018067	0	30018067	31150114	0	31150114	4814524	0	4814524
96704	170283	0	170283	170365	0	170365	14671	0	14671	14589	0	14589
96705	4598547	0	4598547	369117	0	369117	1052023	0	1052023	5281453	0	5281453
96801	6268	0	6268	1191942	0	1191942	1185674	0	1185674	0	0	0
96901	3442	0	3442	144076	0	144076	144191	0	144191	3557	0	3557
итого по пассиву (баланс)												
63022845 39034777 102057622 507695799 325450516 833146315 499514736 300785302 800300038 54841782 14369563 69211345												

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000			75.0000			52.0000			0.0000			127.0000
98010			27154847648.6000			2142400432.0000			1156192843.0000			28141055237.6000
98015			2750800.0000			0.0000			0.0000			2750800.0000
98035			1.0000			0.0000			0.0000			1.0000
итого по активу (баланс)												

	27157598524.6000	2142400484.0000	1156192843.0000	28143806165.6000
Пассив				
98040	26155114856.6000	81995932.0000	942821552.0000	27015940476.6000
98050	148491025.0000	578550.0000	10539162.0000	158451637.0000
98053	0.0000	964272427.0000	964272427.0000	0.0000
98055	273400559.0000	34620259.0000	0.0000	238780300.0000
98060	100000.0000	100000.0000	0.0000	0.0000
98070	580492084.0000	671386196.0000	821527864.0000	730633752.0000
итого по пассиву (баланс)				
	27157598524.6000	1752953364.0000	2739161005.0000	28143806165.6000
+-----+-----+-----+-----+-----+				

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
по состоянию на 01.07.2007 г.

тыс.руб.					
N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)					
1. Минфину России	11101	0	0	0	
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	206743	0	206743	
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0	
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0	
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0	
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	3891	305270	309161	
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0	
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	1358	0	1358	
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	105245	0	105245	
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	1232	0	1232	
11. Негосударственным финансовым организациям	11111	427585	7663	435248	
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	5190407	1701288	6891695	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	3493	157	3650	
14. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	124194	1982	126176	
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	2023555	321441	2344996	
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	307	1046413	1046720	
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	11	11	
18. Кредитным организациям	11118	292260	1705	293965	
19. Банкам-нерезидентам	11119	18	223753	223771	
Итого по символам 11101-11119	0	8380288	3609683	11989971	
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1. Минфином России	11201	0	0	0	
2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0	
3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0	
4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0	
5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0	
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	65	0	65	
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0	
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0	
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0	
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0	
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0	
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	1866	0	1866	
13. Негосударственными некоммерческими	11213	0	0	0	

организациями				
14. Физическими лицами –	11214	780	0	780
индивидуальными предпринимателями				
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	24033	656	24689
16. Юридическими лицами – нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами – нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	26744	656	27400
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	32	0	32
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	340	0	340
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	33916	0	33916
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	198	0	198
14. Физических лиц – индивидуальных предпринимателей	11314	1358	0	1358
15. Граждан (физических лиц)	11315	279540	20551	300091
16. Юридических лиц – нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц – нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	29	0	29
19. Банков-нерезидентов	11319	0	763	763
Итого по символам 11301-11319	0	315413	21314	336727
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	18	0	18
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц – нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	18	0	18
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	6	216	222

3. В банках-нерезидентах	11503	0	15657	15657
-----	-----	-----	-----	-----
Итого по символам 11501-11503	0	6	15873	15879
-----	-----	-----	-----	-----
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	289358	0	289358
2. В кредитных организациях	11602	0	13	13
3. В банках-нерезидентах	11603	1622	430880	432502
-----	-----	-----	-----	-----
Итого по символам 11601-11603	0	290980	430893	721873
-----	-----	-----	-----	-----
Итого по подразделу	0	9013449	4078419	13091868
-----	-----	-----	-----	-----
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	435361	92026	527387
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	309192	0	309192
3. Кредитных организаций	12103	116295	0	116295
4. Прочие долговые обязательства	12104	934131	0	934131
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	279	279
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	28177	28177
-----	-----	-----	-----	-----
Итого по символам 12101-12107	0	1794979	120482	1915461
-----	-----	-----	-----	-----
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
-----	-----	-----	-----	-----
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
-----	-----	-----	-----	-----
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
-----	-----	-----	-----	-----
Итого по символам 12301-12308	0	0	0	0
-----	-----	-----	-----	-----
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	201459	67140	268599
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	254156	0	254156
3. Кредитных организаций	12403	117885	0	117885
4. Прочих ценных бумаг	12404	1552677	17715	1570392
5. Иностранных государств	12405	0	139002	139002
6. Банков-нерезидентов	12406	0	21871	21871
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	16897	16897
-----	-----	-----	-----	-----
Итого по символам 12401-12407	0	2126177	262625	2388802
-----	-----	-----	-----	-----
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	1756	0	1756
2. Прочие акции	12502	300	0	300
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	25	25
-----	-----	-----	-----	-----
Итого по символам 12501-12504	0	2056	25	2081
-----	-----	-----	-----	-----
6. Другие доходы, полученные от операций с				

ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	854756	0	854756
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	2556	0	2556
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	281	0	281
Итого по символам 12601,12605,12606	0	857593	0	857593
Итого по подразделу	0	4780805	383132	5163937
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	1856892	96993	1953885
Итого по символам 13101	0	1856892	96993	1953885
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	19026895	0	19026895
Итого по подразделу	0	20883787	96993	20980780
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	133463	6609	140072
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	713	0	713
Итого по символам 16101-16105	0	134176	6609	140785
Итого по подразделу	0	134176	6609	140785
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	6818221	0	6818221
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	6818221	0	6818221
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	324415	7865	332280
2. По операциям инкассации	17202	88158	0	88158

3. По расчетным операциям	17203	303091	62388	365479
4. По выданным гарантиям	17204	115226	37611	152837
5. По другим операциям	17205	1795499	147994	1943493
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 17201-17205	0	2626389	255858	2882247
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	21018	0	21018
2. От списания кредиторской задолженности	17302	55	55	110
3. От клиентов в возмещение кредитной	17303	12210	0	12210
организации телеграфных и других расходов				
4. От доставки банковских документов (кроме	17304	0	0	0
инкассации)				
5. От операций с драгоценными металлами	17305	106895	0	106895
6. От оприходования излишков денежной	17306	515	22	537
наличности, материальных ценностей				
7. От сдачи имущества в аренду	17307	26406	0	26406
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых	17308	448	45	493
операций				
9. От оказания услуг финансовой аренды	17309	0	0	0
(лизинга)				
10. От проведения операций по доверительному	17310	16937	0	16937
управлению имуществом				
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет,	17315	78	0	78
поступившие в отчетном году				
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в	17316	104080	379	104459
отчетном году				
17. Доходы, полученные за обработку документов,	17317	948	0	948
обслуживание вычислительной техники, от				
информационных услуг				
18. Другие доходы	17318	71033	12530	83563
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за	17323	0	0	0
переплату налога на прибыль				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 17301-17323	0	360623	13031	373654
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	9805233	268889	10074122
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Всего доходов	10000	44617450	4834042	49451492
+-----+-----+-----+-----+-----+				
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные				
кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные				
кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	850	0	850
2. Кредитным организациям	21102	16124	30692	46816
3. Банкам-нерезидентам	21103	181040	1121398	1302438
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 21101-21104	0	198014	1152090	1350104
+-----+-----+-----+-----+-----+				
2. Проценты, уплаченные по просроченным				
кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	198014	1152090	1350104
+-----+-----+-----+-----+-----+				
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам				
по привлеченным средствам (балансовый счет				
второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам				
клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в	22101	0	0	0
федеральной собственности				
2. Коммерческим организациям, находящимся в	22102	3303	2809	6112

федеральной собственности				
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	4	116	120
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	3	0	3
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	11634	9	11643
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	11991	1371	13362
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	6925	7	6932
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	35258	3438	38696
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	4141	30	4171
10. Кредитным организациям	22110	21	5512	5533
11. Банкам-нерезидентам	22111	711	185	896
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	466	18	484
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	41	715	756
Итого по символам 22101-22114	0	74498	14210	88708
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	1559877	0	1559877
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	201	5742	5943
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	168	0	168
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	8987	0	8987
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	49	0	49
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	63065	429	63494
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	265200	31938	297138
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	8593	396	8989
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	1553	0	1553
15. Кредитным организациям	22215	0	62	62
16. Банкам-нерезидентам	22216	87801	10744	98545
Итого по символам 22201-22216	0	1995494	49311	2044805
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0

13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	5	0	5
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	1311313	1311313
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	5	1311313	1311318
Итого по подразделу	0	2069997	1374834	3444831
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	2683766	585255	3269021
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	15812	10655	26467
Итого по символам 23101-23103	0	2699578	595910	3295488
Итого по подразделу	0	2699578	595910	3295488
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	234	0	234
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	1534	32552	34086
5. Дисконтный расход по векселям	24105	301335	9701	311036
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	303103	42253	345356
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	514226	23650	537876
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	924410	684	925094
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	1710823	143589	1854412
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	22236	0	22236
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	3171695	167923	3339618
Итого по подразделу	0	3474798	210176	3684974
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	1386927	3292	1390219
Итого по символам 25101	0	1386927	3292	1390219
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	19315976	0	19315976
Итого по подразделу	0	20702903	3292	20706195
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	2228476	4580	2233056
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов	26102	52564	0	52564

специального назначения				
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	406303	0	406303
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	4461	15	4476
6. Компенсация работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	783	0	783
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	202	0	202
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	1097	0	1097
8. Прочие расходы	26109	17414	0	17414
Итого по символам 26101-26109	0	2711300	4595	2715895
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	12609	0	12609
Итого по подразделу	0	2723909	4595	2728504
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	13	0	13
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	3	0	3
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	16	0	16
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	105	0	105
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	137	0	137
Итого по подразделу	0	137	0	137
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	6667778	0	6667778
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	6667778	0	6667778
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	32	344	376
2. По операциям инкассации	29202	138566	0	138566
3. По расчетным операциям	29203	9148	8516	17664
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	530	84	614
5. По другим операциям	29205	96482	110129	206611
Итого по символам 29201-29205	0	244758	119073	363831
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях,	29301	128490	7276	135766

других машин и оборудования, за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	5327	0	5327
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	10475	0	10475
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	30900	0	30900
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	83728	13457	97185
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	162206	0	162206
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	558	0	558
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	9959	0	9959
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	30479	0	30479
9. Содержание зданий и сооружений	29317	66942	0	66942
10. Расходы по охране	29318	158983	0	158983
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	14376	0	14376
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	161283	14147	175430
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	5182	0	5182
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	28031	1512	29543
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	3	0	3
на представительские расходы	29324	661	374	1035
на командировочные расходы	29325	7581	1304	8885
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	9981	0	9981
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	5022	0	5022
19. Прочие расходы	29329	25828	31	25859
Итого по символам 29301-29329	0	945995	38101	984096
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	1542	0	1542
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	1535	0	1535
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	661	0	661
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	105723	0	105723
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	271	57	328
6. Арендная плата	29406	541500	0	541500
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	6	0	6
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	162806	16214	179020
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	346569	0	346569
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	1523	9	1532
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	468	0	468
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	4553	0	4553

20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	393636	15724	409360
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	1559258	32004	1591262
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	9417789	189178	9606967
+-----+-----+-----+-----+				
Всего расходов	20000	41287125	3530075	44817200
+-----+-----+-----+-----+				
3. Результат деятельности				
+-----+-----+-----+-----+				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001			0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			4634292
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0
+-----+-----+-----+-----+				
* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета				

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	2684288
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	41
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	2030313
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	10
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	80309

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год.
(не приводится в связи с сооставлением Банком отчетности по МСФО)

Отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
(информация приводится в п.8.10 настоящего отчета)

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.

В отчетном квартале изменения и дополнения в учетную политику ОАО «Банк Москвы» 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 завершённого финансового года.

Показатели	На 01.07.2007 года
1	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	1620593684,1
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	109570031,9

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 завершённого 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 завершённого 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
28.04.2007	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 01.07.2007

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	1846514 (15% УК)	9019983	73,27	5 353 833	0	14 373 816	110,57
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	230570	1,87	0	30902	199 668	1,54
Фонд накопления	Уставом не установлен	947046	7,69	0	0	947046	7,28

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

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 акционерный коммерческий банк "Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии"	
Сокращенное наименование	ОАО АКБ "Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии"	
Место нахождения	Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Пушкина, 67	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		5,1%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		5,1%
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	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, улица 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

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
не публиковался	A1 (высокая группа надежности)

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	Рейтинг крупнейших банков РФ	Рейтинг надежности
01.01.2001	10	-
01.01.2002	8	A1 (высокая группа надежности)

01.01.2003	7	A1 (высокая группа надежности)
01.01.2004	8	A1 (высокая группа надежности)
01.01.2005	7	A1 (высокая группа надежности)
01.01.2006	7	A1 (высокая группа надежности)
01.01.2007	6	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 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	Прогноз
18.05.2004	Ba2	Стабильный
08.12.2004	Ba1	Положительный
28.10.2005	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	Индивидуальный 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 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	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

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
10102748В	28.12.1994 26.05.1995 16.09.1996 17.07.1997 02.07.1998 20.10.1999 18.08.2000 26.07.2002 30.07.2004 02.05.2006 22.01.2007	обыкновенные именные	-----	100

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102748В	130000932

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102748 В	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102748 В	49 999 068

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102748В	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 В	Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. 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. Каждый акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет право: 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. 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. 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). 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. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 10 % акций Банка, вправе во всякое время потребовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка. 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. Акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом.
--	---

Иные сведения об акциях:

Нет

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента.

Иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, Банком не выпускалось.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.

Облигации Банком не выпускались.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Облигации Банком не выпускались.

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	ОАО "Независимый регистратор "Реестр-Центр"
Сокращенное наименование регистратора	ОАО "НР Реестр-Центр"
Место нахождения регистратора	125057, г. Москва, Ленинградский пр-т, 65, стр.1
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00273
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	24.11.2002
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.

Нет

В обращении нет документарных ценных бумаг Банка с обязательным централизованным хранением.

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.

Общий порядок налогообложения доходов, полученных от долевого участия в других организациях, определен ст. 275 НК РФ.

В соответствии с ним, если российская организация является источником дивидендов для налогоплательщика - российской организации или физического лица - резидента РФ, она признается налоговым агентом и определяет налоговую базу и сумму налога, подлежащую удержанию из доходов налогоплательщика. Исключением из общего правила являются российские организации - получатели дивидендов, перешедшие на УСН или ЕСХН или совмещающие УСН и ЕНВД. В этом случае, организация - источник дивидендов не имеет статуса налогового агента по отношению к получателю дивидендов. Следовательно, при выплате дивидендов она не несет соответствующих обязанностей по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога.

Сумма налога, удерживаемая из доходов получателя дивидендов, рассчитывается следующим образом. Сначала исчисляется общая сумма налога. Затем она распределяется между всеми получателями дивидендов пропорционально доле каждого получателя в общей сумме дивидендов.

Общая сумма налога определяется следующим образом. Из суммы дивидендов, подлежащих выплате в текущем периоде, вычитаются суммы дивидендов, подлежащих выплате нерезидентам (физическим и юридическим лицам), суммы дивидендов, подлежащих выплате в пользу организации, перешедшей на УСН или ЕСХН или совмещающей УСН и ЕНВД, а также суммы полученных самой организацией от участия в других российских организациях.

Речь идет о суммах, с которых эти организации уже удержали налог.

В расчет принимаются только те дивиденды, которые организация - налоговый агент фактически получила в текущем отчетном (налоговом) периоде и в предыдущем отчетном (налоговом) периоде. При условии, что данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов.

Таким образом, у российских организаций и физических лиц - резидентов РФ облагается только разница между суммами полученных и выплаченных дивидендов, а у иностранных инвесторов - вся сумма полученных дивидендов.

$$\text{Но} = (\text{До} - \text{Ди} - \text{Ду} - \text{Дп})$$

Но - общая сумма налога;

До - сумма дивидендов, подлежащих распределению;

Ди - сумма дивидендов, выплачиваемых нерезидентам;

Ду - сумма дивидендов, подлежащих выплате организации, перешедшей на УСН или ЕСХН или УСН + ЕНВД;

Дп - сумма дивидендов, полученных источником дивидендов.

Если величина, полученная в результате такого расчета, окажется отрицательной, обязанности по уплате налогов не возникнет. Следовательно, не потребуется удерживать налоги. Дивиденды будут перечислены акционерам (участникам) в полной сумме.

Если же полученная таким образом величина окажется положительной и организация – источник выплаты признана налоговым агентом, то с организаций-акционеров будет удержан налог

на прибыль, а с физических лиц - акционеров - НДФЛ.

	Ставка налога на прибыль налогоплательщиков - юридических лиц		Ставка налога на доходы физических лиц для налогоплательщиков - физических лиц	
	Размер ставки	Статья НК РФ	Размер ставки	Статья НК РФ
Резиденты	9	пп. 1 п. 3 ст. 284	9	пп. 1 п. 1 ст. 208
Нерезиденты	15	пп. 2 п. 3 ст. 284	30	пп. 3 ст. 224

Ставка этих налогов будет одинаковой для российских организаций и физических лиц – резидентов РФ - 9% (п. 4 ст. 224 и пп. 1 п. 3 ст. 284 НК РФ).

Если российская организация является источником дивидендов для налогоплательщика - иностранной организации или физического лица - нерезидента РФ, она также признается налоговым агентом, а сумма налога определяется как произведение ставки налога, установленной соответственно пп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ (15%) или п. 3 ст. 224 НК РФ (30%), и суммы выплачиваемых дивидендов.

У иностранных инвесторов облагается вся сумма полученных дивидендов,

$$Нн = Дн \times Сн$$

Нн – налог нерезидентов РФ;

Дн - дивиденды, выплачиваемые нерезидентам;

Сн – ставка налога.

У российских организаций и физических лиц - резидентов РФ облагается только разница между суммами полученных и выплаченных дивидендов.

$$Нор = (До - Дн - Ду - Дп) \times 9\%$$

Нор - общая сумма налога российских организаций и физических лиц – резидентов РФ;

До - сумма дивидендов, подлежащих распределению;

Дн - сумма дивидендов, выплачиваемых нерезидентам;

Ду - сумма дивидендов, подлежащих выплате организации, перешедшей на УСН или ЕСХН или УСН + ЕНВД;

Дп - сумма дивидендов, полученных источником дивидендов.

Удержанный налог перечисляется в бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода юридическим лицам (п. 4 ст. 287 НК РФ) и не позднее дня перечисления дохода на счет физического лица (п. 6 ст. 226 НК РФ).

Порядок налогообложения доходов от реализации ценных бумаг кредитной организации-эмитента.

Доходы от реализации акций, эмитированных кредитной организацией, полученные физическими лицами облагаются налогом на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 НК РФ с учетом положений статьи 214.1.

Банк является налоговым агентом в случае реализации ценных бумаг клиентом-держателем акций кредитной организации-эмитента в рамках брокерского договора или по договору доверительного управления имуществом (ценными бумагами). В случае реализации клиентом держателем ценных бумаг Банка налогооблагаемая база рассчитывается по методу LIFO, закрепленному в налоговой учетной политике Банка. Финансовый результат уменьшается на сумму расходов, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг.

Доходы, полученные физическим лицом от реализации ценных бумаг кредитной организации-эмитента, облагаются по ставке 13%.

Налог удерживается налоговым агентом у источника выплаты (брокера, доверительного управляющего) и перечисляется в бюджет одновременно с выплатой дохода, зачислением на счет клиента или перечислением по поручению клиента на счета третьих лиц.

Доходы, полученные юридическим лицом-нерезидентом не состоящим на налоговом учете в РФ от реализации ценных бумаг, эмитированных кредитной организацией в рамках договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления имуществом облагаются по ставке 20%. Налог удерживается у источника выплаты дохода и перечисляется в бюджет не позднее трех дней после даты выплаты дохода. При наличии международных соглашений об избежании двойного налогообложения с Россией ставка налога изменяется в соответствии с условиями соглашения. Применение льготной ставки налога возможно только в случае предоставления нерезидентом справки, подтверждающей налоговое резидентство страны инкорпорации, заверенной в соответствующем порядке уполномоченными компетентными органами.

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
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.
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.
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента	28.06.2006	28.06.2007
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

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
Форма выплаты	Денежные средства, руб.	Денежные средства, руб
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 г.	2006 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	0	0
Причины невыплаты объявленных дивидендов	выплачены	По решению общего собрания акционеров дивиденды выплачиваются в срок до 27.12.2007 г.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком за 1998 г., 1999 г., 2000 г., 2001 г. не принималось.

Облигации Банком не выпускались

8.10. Иные сведения

1. 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».
2. Отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2006 год.

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

Общие положения

1.1. Настоящее «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» (далее – Положение) предусматривает процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, определяет порядок противодействия несанкционированному использованию служебной информации сотрудниками и руководителями подразделений ОАО «Банк Москвы» (далее – Банк), имеющими доступ к такой информации в силу исполнения своих служебных обязанностей, в собственных целях или в интересах третьих лиц.

1.2. Порядок использования служебной информации в Банке регламентирован следующими документами:

- Гражданский кодекс РФ ;
- Уголовный кодекс РФ;
- Федеральный закон “Об информации, информатизации и защите информации” от 20.02.1995 № 24-ФЗ;
- “Перечень сведений конфиденциального характера”, утвержденный Указом Президента РФ от 06.03.1997 № 188;
- законодательные и нормативные правовые акты, регулирующие рынок ценных бумаг;
- внутренние документы Банка.

1.3. Под служебной информацией в рамках данного документа подразумевается любая информация, имеющаяся в распоряжении Банка, не являющаяся общедоступной и содержащая сведения об эмитенте и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, об операциях (сделках) Банка и его клиентов на финансовых рынках, которая ставит сотрудников Банка, обладающих такой информацией в силу своего служебного положения или трудовых обязанностей, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами финансового рынка.

Служебная информация может существовать в различных формах, в том числе в письменной или электронной.

Служебная информация может передаваться только тем лицам, которым она необходима для исполнения ими своих прямых должностных обязанностей. В пределах подразделения сотрудники несут персональную ответственность за принятие решений о правомерности передачи находящейся в их распоряжении служебной информации другим лицам. При этом в каждом конкретном случае сотрудники обязаны предупреждать получателя о том, что ему передается неопубликованная информация, способная влиять на формирование цен и другие существенные факторы.

1.4. Под процедурами, препятствующими несанкционированному использованию служебной информации, в рамках настоящего Документа понимаются мероприятия по предупреждению несанкционированного использования, оперативному и последующему контролю за использованием служебной информации, проводимые сотрудниками и руководителями подразделений Банка, участвующих в процессе использования таких сведений и осуществления контроля за ними.

Целью процедур является исключение возможности несанкционированного доступа (далее – НСД) к служебной информации и ее использования работниками Банка и третьими лицами в собственных интересах в ущерб интересам клиентов Банка и интересам самого Банка; повышение уровня доверия к Банку со стороны клиентов.

Настоящие процедуры разработаны в соответствии с требованиями Постановления ФКЦБ РФ от 19.07.2001 № 16 (в ред. Постановления ФКЦБ РФ от 14.02.2002 № 3/пс).

1.5. Подразделениями, участвующими в процессе использования служебной информации, связанной с операциями на рынке ценных бумаг, являются:

- структурные подразделения (Казначейство, Управление сопровождения банковских операций и другие), сотрудники которых имеют доступ к служебной информации, связанной с операциями на рынке ценных бумаг;
- подразделения, в задачи которых входит разработка и реализация мероприятий по противодействию несанкционированному использованию служебной информации (Управление экономической безопасности, Отдел защиты информации и др.).

Основные задачи противодействия несанкционированному использованию Служебной информации

В целях оказания противодействия несанкционированному использованию служебной информации перед уполномоченными подразделениями ставятся следующие задачи:

- Обеспечение сохранности и предотвращения утечки служебной информации, имеющейся в Банке.
- Разграничение доступа к служебной информации сотрудников структурных подразделений.
- Организация работы с документами, препятствующей несанкционированному использованию служебной информации.
- Создание системы выявления случаев несанкционированного использования служебной информации и своевременного эффективного реагирования на эти случаи.

- Контроль за соблюдением Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства РФ и иных нормативных правовых актов, регулирующих рынок ценных бумаг, а также внутренних нормативных документов в области обязательного раскрытия служебной информации Банка.

Перечень процедур

- Разграничение прав доступа при вводе и обработке данных с целью защиты от несанкционированных действий работников разных подразделений Банка, а также ограничение доступа работников Банка к служебной информации.

Разграничение прав и обязанностей работников Банка:

- в “Политике информационной безопасности” и других регламентирующих документах, принятых в Банке, отражен порядок предоставления и контроля прав доступа к информационным ресурсам Банка;
- основной критерий предоставления прав доступа – функциональные обязанности сотрудника Банка, отраженные в его должностной инструкции, утвержденной руководителем соответствующего подразделения;
- предоставление прав доступа к информационным ресурсам должно соответствовать принципу минимально необходимого уровня доступа, т.е. пользователи получают доступ к тем и только тем операциям и данным, которые им необходимы для выполнения своих должностных обязанностей;
- функции исполнения отделены от контрольного просмотра информации и выдачи разрешения на проведение операции.

Доступ к данным только ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление конкретного вида профессиональной деятельности Банка. Доступ работников Банка только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий.

- перечень и порядок идентификации сотрудников Банка, имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете, и порядок их доступа утверждаются отдельным документом;
- все сотрудники Банка письменно обязуются не разглашать доверенную им служебную информацию, состав которой определен в “Положении о коммерческой (банковской) тайне”;
- сотрудники Банка, имеющие доступ к служебной информации, уведомляются о недопустимости осуществления операций с ценными бумагами с использованием служебной информации, как в своих интересах, так и в интересах третьих лиц;
- система защиты автоматизированных систем Банка при запросах на доступ обеспечивает идентификацию и аутентификацию пользователей по вводимым ими идентификаторам и паролям;
- каждый зарегистрированный в автоматизированной системе пользователь однозначно соответствует конкретному физическому лицу и имеет уникальный идентификатор, назначаемый ему вместе с правами доступа при регистрации в системе, и пароль доступа, заводимый пользователем самостоятельно и хранимый им в тайне;
- пользователи обязаны соблюдать правила парольной защиты, утвержденные в Банке.

Наличие системы разграничения доступа к разным уровням баз данных и операционной среды используемого программного обеспечения, состоящей из системы разграничения доступа на уровне локальной сети и операционных систем, а также на прикладном уровне автоматизированных систем Банка.

- при осуществлении профессиональной деятельности используются общепринятые системы безопасности автоматизированных систем, позволяющие распределять права отдельным пользователям и группам пользователей, а также контролировать действия пользователя с информационными ресурсами (получение доступа, чтение, изменение данных, удаление и т.д.);
- при обработке критичной информации обеспечивается возможность определения авторства каждой выполненной операции на основе идентификаторов пользователей;
- производится поддержка системы безопасности, предусматривающая постоянное отслеживание технологии работы подразделений Банка и изменение должностных обязанностей работников, а также корректировка системы безопасности при каждом изменении, происходящем в подразделениях Банка.

Доступ к информационным ресурсам Банка возможен только с определенных автоматизированных рабочих мест.

- доступ в локальные и сетевые автоматизированные системы возможен только после авторизации пользователя (идентификации и аутентификации);

- в Банке используются персональные компьютеры, доступ к которым возможен только через имя пользователя и личный пароль.

В автоматизированных системах банка ведутся журналы информационной безопасности, предназначенные для протоколирования событий, относящихся к безопасности систем, и отслеживания событий следующих классов:

- создание нового пользователя: фиксируются дата, время создания и все атрибуты создаваемого пользователя;
- назначение пользователю прав доступа к данным и функциям системы, а также модификация прав доступа и привилегий: фиксируются дата, время события и полная информация по назначаемым или изменяемым правам;
- блокирование пользователя: фиксируются дата, время блокирования и все атрибуты блокируемого пользователя;
- начало/окончание работы пользователя в системе;
- факты срабатывания системы информационной безопасности (попытки совершения НСД, нарушение целостности данных и т.п.).

При обнаружении факта НСД к информационным ресурсам в автоматизированных системах Банка Отдел защиты информации совместно с заинтересованными подразделениями проводит служебное расследование. Информация доводится до Президента Банка. Виновные лица привлекаются к дисциплинарной ответственности.

Своевременное уничтожение всех не подлежащих хранению документов.

- в случае, если документ, содержащий служебную информацию, утратил силу, устарел, не представляет никакой важности/ценности в будущем и не подлежит архивному хранению, он подлежит уничтожению при помощи специального оборудования;
- остальные документы подлежат обязательному хранению в Архиве Банка в течение сроков, определенных “Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения” “Примерным перечнем документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения”.

Взаимодействие подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на основании правил обмена служебной информацией.

- в соответствии с принятой в Банке “Политикой информационной безопасности” происходит обмен всей информацией, в том числе и служебной, между подразделениями Банка и сторонними организациями.

- Защита рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа и наблюдения, а также защита служебной информации от неправомерного использования, предусматривают следующие мероприятия:

Рабочие места сотрудников должны быть размещены таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации на экранах мониторов.

- расположение мониторов персональных компьютеров работников вне зоны видимости других работников;
- обязательное использование на персональных компьютерах пользователей хранителей экранов с автоматическим включением через определенное время неактивности и установленным паролем возврата;
- обязанность пользователей выходить из автоматизированных систем при длительном отсутствии на рабочем месте;
- использование жалюзи и специальных штор для защиты окон в помещениях, находящихся на нижних этажах или в смежных помещениях;
- отключение от системы питания всего информационно-технического оборудования (компьютеры, принтер, ксерокс) после окончания рабочего дня;

Использование надежных систем защиты служебной информации от неправомерного использования.

- при осуществлении профессиональной деятельности в Банке используются средства защиты информационно-технических систем, предохраняющие от потери и искажения информации в эксплуатируемых информационно-технических системах и базах данных, утечки служебной информации по каналам связи.

Хранение документов, содержащих служебную информацию, в запираемых шкафах или сейфах.

- наличие в каждом подразделении Банка, использующем в своей деятельности служебные документы и информацию, необходимого количества шкафов или сейфов, запираемых на ключ, который хранится у начальника подразделения;

- хранение всех документов, содержащих служебную информацию, в указанных шкафах или сейфах;
- в конце каждого рабочего дня документы, содержащие служебную информацию, убираются ответственными работниками в шкафы или сейфы.

Инвентаризация хранилища.

- Административное управление Банка проводит проверку наличия и состояния дел, хранящихся в Архиве Банка, которые содержат служебную информацию. В случае обнаружения фактов недостачи, порчи, утери документов проводится служебное расследование.

Защита документов при доставке их клиенту.

- в договоре на брокерское обслуживание устанавливается способ доставки Банком документов клиенту;
- Банк использует все возможные средства для минимизации рисков, связанных с возможным НСД к документам, направляемым клиенту.

- Управление персоналом

Наличие письменного обязательства работников Банка о неразглашении служебной информации внутри Банка и за ее пределами.

- в должностной инструкции, заявке на доступ к информационным ресурсам и трудовом договоре работника, имеющего доступ к служебной информации, определяется состав всей информации, которую он будет использовать в своей деятельности;
- запрет работникам Банка обсуждать сделки клиентов с другими работниками Банка или иными лицами, не имеющими отношения к этим сделкам.

- Меры ответственности работников подразделений Банка за несанкционированное предоставление служебной информации работникам других подразделений Банка и посторонним лицам, предусматривающие:

Применение административных мер и дисциплинарной ответственности, в т.ч. наложение материальных взысканий.

- Ограничение доступа посторонних лиц в помещения Банка, предназначенные для осуществления профессиональной деятельности, в том числе и на рынке ценных бумаг или эксплуатации информационно-технологических систем.

Обеспечение контроля за помещениями Банка:

- для всех посетителей и сотрудников Банка обязателен пропускной режим, организованный на основании “Положения о пропускном и внутриобъектовом режиме”;
- работники Банка, осуществляющие различные виды профессиональной деятельности, размещаются в разных помещениях по функциональному признаку;
- помещения оборудованы пожарной и охранной сигнализацией, пульта которых установлены в помещениях круглосуточной охраны;
- запасные ключи хранятся в запираемом сейфе Службы безопасности Банка;
- контроль за соблюдением установленного порядка возложен на старшего по должности в каждом помещении.

Проведение переговоров с клиентами Банка осуществляется в специально выделенных переговорных комнатах, которые закрываются на замок.

Порядок осуществления контроля процедур

- Контроль за выполнением сотрудниками Банка требований внутренних документов, в том числе по движению документации.
- Контроль за выполнением требований законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка по документообороту, предупреждающих возможность несанкционированного использования служебной информации.
- Направление руководству Банка сведений о случаях несанкционированного использования информации.
- Взаимодействие работника Банка, ответственного за осуществление внутреннего контроля профессионального участника ового рынка, должность которого включается в штат Банка (далее - Контролер), и структурных подразделений по вопросам своевременного и адекватного реагирования на случаи несанкционированного использования служебной информации.

- Контроль за соблюдением требований законодательства РФ в области обязательного раскрытия служебной информации Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Ответственность и порядок взаимодействия подразделений Банка при реализации процедур, препятствующих несанкционированному использованию служебной информации

- Контролер отвечает за:
 - разработку и осуществление контроля исполнения положений нормативных документов по вопросам организации и эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - сбор и обработку информации о выявленных случаях несанкционированного использования служебной информации;
 - взаимодействие с подразделениями Банка при получении сведений об использовании служебной информации;
 - своевременное уведомление руководства Банка о выявленных случаях несанкционированного использования служебной информации;
- Управление экономической безопасности, Департамент информационных технологий и Отдел защиты информации отвечают за разработку и контроль по исполнению внутренних нормативных документов Банка по вопросам обеспечения конфиденциальности служебной информации в Банке, безопасности документооборота.
- Управление экономической безопасности Банка отвечает за:
 - применение своевременных оперативных мер по пресечению фактов НСД к служебной информации;
 - взаимодействие с Контролером при проведении расследований по фактам несанкционированного использования служебной информации;
 - своевременное информирование руководства Банка и Контролера о выявленных случаях несанкционированного использования информации;
 - проведение расследований по фактам несанкционированного использования служебной информации.
- Департамент информационных технологий отвечает за:
 - реализацию системы разграничения прав доступа сотрудников в автоматизированных информационных системах Банка;
 - взаимодействие с Контролером по вопросам проведения проверок правомерности использования служебной информации (в рамках своих полномочий);
- Отдел защиты информации контролирует соответствие информационной безопасности (в том числе системы разграничения прав доступа) автоматизированных систем Банка требованиям Политики информационной безопасности и других нормативных документов Банка.
- Структурные подразделения Банка, сотрудники которых имеют доступ к служебной информации, связанной с операциями на рынке ценных бумаг, несут ответственность за:
 - информирование сотрудников, имеющих доступ к служебной информации, о противоправности ее несанкционированного использования;
 - своевременное информирование Контролера о выявленных случаях несанкционированного использования служебной информации и возможных рисках для организации, возникающих вследствие несанкционированного использования информации;
 - оперативный контроль за обеспечением целостности системы противодействия несанкционированному использованию служебной информации;
 - правомерность распределения доступа сотрудников Банка к информационным ресурсам в пределах их компетенции и должностных обязанностей;
 - соблюдение сотрудниками указанных подразделений требований законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка по вопросам несанкционированного использования служебной информации и обязательного раскрытия информации.



**Группа Акционерного коммерческого банка
«Банк Москвы»
(открытое акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2006 года,
и аудиторское заключение независимых аудиторов**

**Москва
2007**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Консолидированный бухгалтерский баланс 4

Консолидированный отчет о прибылях и убытках 5

Консолидированный отчет о движении денежных средств 6

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1.	Основная деятельность Группы	182
2.	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	184
3.	Основы представления отчетности	185
4.	Принципы учетной политики	192
5.	Денежные средства и их эквиваленты	211
6.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211
7.	Средства в других банках	214
8.	Кредиты клиентам	214
9.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	218
10.	Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	220
11.	Прочие активы	222
12.	Основные средства и нематериальные активы	223
13.	Средства других банков	227
14.	Средства клиентов	229
15.	Выпущенные долговые ценные бумаги	229
16.	Прочие обязательства	231
17.	Доля меньшинства	233
18.	Уставный капитал	233
19.	Процентные доходы и расходы	235
20.	Комиссионные доходы и расходы	235
21.	Общие и административные расходы	235
22.	Прочие операционные доходы за вычетом расходов	236
23.	Налог на прибыль	236
24.	Прибыль на акцию	239
25.	Дивиденды	239
26.	Сегментный анализ	240
27.	Управление финансовыми рисками	254
28.	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	271
29.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	275
30.	Операции со связанными сторонами	277
31.	Приобретения и выбытия	280
32.	Достаточность капитала	284
33.	Операции доверительного управления	284
34.	События после отчетной даты	285

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 2006 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, 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 2006 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Копанева Е.И.

Заместитель генерального директора

FSSA

27 марта 2007 года

ЗАО БДО Юникон

Москва, Российская Федерация, Варшавское шоссе, 125

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

**Консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2006	2005
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	43 652 648	19 917 291
Обязательные резервы в Центральных банках		6 299 853	4 173 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	37 161 141	29 776 069
Средства в других банках	7	29 268 411	13 866 124
Кредиты клиентам	8	256 042 074	163 248 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	423 127	6 149 849
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	10	740 826	200 363
Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний	31	583 385	-
Прочие активы	11	1 470 493	914 626
Налоговые активы	23	37 474	415 915
Основные средства и нематериальные активы	12	6 579 363	7 107 556
Итого активов		382 258 795	245 769 433
Обязательства			
Средства других банков	13	38 015 274	21 153 375
Средства клиентов	14	259 501 118	168 524 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	50 645 407	29 076 284
Прочие обязательства	16	1 298 680	2 565 889
Налоговые обязательства	23	828 963	745 289
Итого обязательств		350 289 442	222 065 694
Капитал			
Уставный капитал	18	14 786 839	14 226 839
Эмиссионный доход	18	2 346 400	-
Акции, выкупленные у акционеров	18	(11 483)	(11 483)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		549	2 035
Фонд переоценки основных средств		358 183	646 596
Фонд накопленных курсовых разниц		(64 005)	(15 475)
Нераспределенная прибыль		14 130 359	8 632 145
Собственные средства, приходящиеся на акционеров материнского банка		31 546 842	23 480 657
Доля меньшинства	17	422 511	223 082
Итого капитала		31 969 353	23 703 739
Итого обязательств и капитала		382 258 795	245 769 433

Ю.Г. Максutow,
Финансовый директор

Л.Н. Давыдова,
Главный бухгалтер

27 марта 2007 года

Примечания на страницах с 9 по 73 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 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2006	2005
Процентные доходы	19	27 614 770	17 864 061
Процентные расходы	19	(13 533 691)	(8 405 072)
Чистые процентные доходы		14 081 079	9 458 989
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	7, 8	(1 345 906)	(645 336)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам		12 735 173	8 813 653
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющимися в наличии для продажи		139 817	48 260
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 675 088	612 006
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(781 031)	(147 794)
Комиссионные доходы	20	3 829 792	2 483 090
Комиссионные расходы	20	(695 164)	(450 264)
Дивиденды полученные		18 294	30 435
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	3 916	80 968
Резерв под обесценение прочих активов	11	12 160	(11 535)
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	5	-	7 901
Чистые доходы		16 938 045	11 466 720
Общие и административные расходы	21	(9 339 044)	(6 381 538)
Отчисления в фонд страхования вкладов		(410 543)	(287 000)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	22	417 341	533 785
Денежный убыток		-	(881)
Операционные доходы		7 605 799	5 331 086
Доля в чистой прибыли/(чистых убытках) ассоциированных компаний	10	11 731	(9 252)
Чистая доля в прочих изменениях собственных средств ассоциированных компаний за счет эмиссии	10	-	112
Чистая доля в прочих изменениях собственных средств неконсолидируемых дочерних компаний		(5 262)	(8 854)
Чистый результат от приобретения и выбытия дочерних и ассоциированных компаний	31	16 332	(90 878)
Прибыль до налогообложения		7 628 600	5 222 214
Расходы по налогу на прибыль	23	(1 851 076)	(1 197 345)
Чистая прибыль		5 777 524	4 024 869
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского банка		5 623 602	4 010 287
Чистая прибыль, приходящаяся на долю меньшинства	17	153 922	14 582
Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)	24	46,92	34,13

Примечания на страницах с 9 по 73 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 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	2006	2005
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	26 070 727	17 622 603
Проценты уплаченные	(12 618 527)	(8 155 153)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющимися в наличии для продажи	578 885	656 118
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 673 941	483 158
Комиссии полученные	3 829 792	2 481 840
Комиссии уплаченные	(694 816)	(449 976)
Уплаченные общие и административные расходы, прочие чистые полученные операционные доходы за вычетом расходов и отчисления в фонд страхования вкладов	(8 715 492)	(5 470 878)
Уплаченный налог на прибыль	(1 219 370)	(1 452 606)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 905 140	5 715 106
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в центральных банках	(2 126 386)	(1 112 621)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи	(1 069 690)	(7 715 615)
Средства в других банках	(15 586 502)	1 306 552
Кредиты клиентам	(94 475 960)	(70 615 647)
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании и прочие активы	(579 329)	(353 471)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	14	13
Средства других банков	115 495	797 870
Средства клиентов	88 661 983	45 601 992
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 807 330	(1 805 532)
Прочие обязательства	(785 078)	2 046 430
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	867 003	(13 134 936)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение дочерних и ассоциированных компаний	(27 017)	(102 432)
Выбытие дочерних и ассоциированных компаний	12 512	19 011
Приобретение основных средств	(1 031 933)	(675 979)
Выручка от реализации основных средств	127 736	152 329
Дивиденды полученные	17 215	29 166
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(901 487)	(577 905)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	2 906 400	-
Выкуп собственных акций	-	(11 483)
Еврооблигации, выпущенные Банком	18 415 126	16 931 866
Привлечение субординированного кредита	2 627 590	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 25)	(161 963)	(93 112)

Примечания на страницах с 9 по 73 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 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	23 787 153	16 827 271
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(17 524)	(22 784)
Изменение денежных средств и их эквивалентов при покупке дочерних компаний	212	428 842
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	23 735 357	3 520 488
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	19 917 291	16 396 803
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	43 652 648	19 917 291

Примечания на страницах с 9 по 73 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 2006 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									
ящихся в наличии для продажи	-	-	-	549	-	-	-	-	549

Примечания на страницах с 9 по 73 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 2006 года
(в тысячах российских рублей)

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	-	-
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 17, 25	-	-	-	-	-	-	(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 17	-	-	-	-	-	-	-	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

Примечания на страницах с 9 по 73 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 2006 года
(в тысячах российских рублей)*

Собственные средства, приходящиеся на акционеров материнского Банка							Доля мень- шинств а	Итого капитала
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи								
Приме- чание	Уставны й капитал	Акции, выкупле н-ные у акционе- ров	Фонд переоценки основных средств	Фонд накоплен- ных курсовых разниц	Нераспр е- деленная прибыль			
Остаток на 31 декабря 2004 года	14 226 839	-	(154 196)	637 532	(16 232)	4 705 592	73 692	19 473 227
Акции, выкупленные у акционеров	18	-	(11 483)	-	-	-	-	(11 483)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	2 833	-	-	-	2 833
Отнесение реализованного дохода от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированный отчет о прибылях и убытках		-	-	153 398	-	-	-	153 398
Пересчет стоимости основных средств вследствие гиперинфляции		-	-	-	17 518	-	-	17 518
Амортизация фонда переоценки основных средств		-	-	-	(8 454)	-	8 454	-
Курсовые разницы от переоценки вложений в зарубежные дочерние банки		-	-	-	-	757	-	757
Дивиденды, объявленные за 2004 год	25	-	-	-	-	(92 678)	-	(92 678)

Примечания на страницах с 9 по 73 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 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Воздействие гиперинфляции	-	-	-	-	-	818	-	818
Чистая прибыль за 2005 год	-	-	-	-	-	4 010 287	14 582	4 024 869
Изменение доли меньшинства в связи с приобретением дочерних компаний	17	-	-	-	-	-	134 460	134 460
Изменение доли меньшинства в связи с выбытием дочерних компаний	-	-	-	-	-	20	-	20
Изменение доли меньшинства при эмиссии акций дочерним банком	17	-	-	-	-	(348)	348	-
Остаток на 31 декабря 2005 года	14 226							23 703
	839	(11 483)	2 035	646 596	(15 475)	8 632 145	223 082	739

Примечания на страницах с 9 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

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 (РФ) 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, а по количеству клиентов – физических лиц – второе место в Российской Федерации.

Основным акционером Банка является Правительство Москвы. Доля Правительства Москвы и контролируемых им компаний в уставном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года составляет 59,96% (2005 г.: 62,17%).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15.

По состоянию за 31 декабря 2006 года Банк имел 309 подразделений на территории Российской Федерации и 5 дочерних банков: на территории РФ (г. Москва) – «Мосводоканалбанк» (ОАО), доля в уставном капитале 50,1%; в Республике Беларусь (г. Минск) – УПИБ «Москва-Минск», 100,0%; в Республике Латвия (г. Рига) – АО «Латвийский Бизнесбанк», 99,87%; в Республике Эстония (г. Таллинн) – АО «Эстонский кредитный банк», 65,67%; 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 101 отделение и дополнительный офис Банка, расположенные 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 большинство муниципальных структур, а также коммерческие организации, участвующие в выполнении программ Правительства г. Москвы.

По состоянию на 31 декабря 2006 года региональная сеть Банка Москвы включала 51 филиал и 157 дополнительных офисов, расположенных на территории Российской Федерации (на 31 декабря 2005

года: 43 филиала и 104 дополнительных офиса). Дочерний банк УПИБ «Москва-Минск» имеет 5 филиалов и

9 дополнительных офисов, расположенных на территории Республики Беларусь (на 31 декабря 2005 года:

3 филиала и 3 дополнительных офиса). Дочерний Банк АО «Латвийский Бизнесбанк» имеет 1 дополнительный офис на территории Республики Латвия (на 31 декабря 2005 года: 1 дополнительный

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

офис). АО «Эстонский кредитный банк» имеет 8 филиалов и 6 дополнительных офисов в Республике Эстония (на 31 декабря 2005 года: 8 филиалов и 6 дополнительных офисов).

27 октября 2005 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне «Baa2», по краткосрочным «P-2», прогноз рейтингов – «стабильный». Рейтинг Банка подтвержден Moody's 6 декабря 2006 года.

1 августа 2006 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг Банка Москвы с уровня «BBB-» до «BBB». Другие рейтинги Банка Москвы были подтверждены на следующих уровнях: краткосрочный – «F3», рейтинг поддержки «2», прогноз рейтингов – «стабильный».

Среднегодовая численность сотрудников Группы в 2006 году составила 8 974 человека (2005: 6 415 человек).

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 190 тыс. рублей (с апреля 2007 года – 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, но постепенно снижающимися темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%
31 декабря 2004 года	11,7%
31 декабря 2003 года	12,0%
31 декабря 2002 года	15,1%

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 рубля по отношению к доллару США и евро:

Год, окончившийся	Доллары США	Евро
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
31 декабря 2002 года	31,7844	33,1098

Центральный Банк РФ устанавливает правила валютного регулирования, направленные на расширение использования рубля в коммерческом обороте, вместе с тем принимаются меры по переходу к полной конвертируемости российского рубля.

В 2006 году были отменены ранее действовавшие в Российской Федерации ограничения на конвертацию рублей

в твердые валюты, обязательные требования по конвертированию валютной выручки предприятий в рубли, а также ограничения на капитальные операции за рубежом. Одновременно все более жесткими становятся меры Банка России, направленные на борьбу с легализацией криминальных доходов и финансированием теневой экономики и терроризма.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

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 – «A2», прогноз «стабильный» (25 мая 2006 года), Fitch Ratings – «BBB+», прогноз «стабильный» (17 августа 2006 года), Standard&Poor's – «BBB+», прогноз «стабильный» (4 сентября 2006 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.

Важным событием 2006 года, затрагивающим все сферы экономики, явилось подписание протокола о завершении переговоров с США в рамках присоединения России к Всемирной торговой организации (ВТО). Протокол включает в себя ряд важных моментов для национальной банковской системы России, а именно: подтверждается запрет на открытие филиалов зарубежных финансовых институтов в России и устанавливается квота на долю нерезидентов в размере 50% от совокупного капитала банковской системы России.

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.

Основы представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Совета по международным стандартам финансовой отчетности. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и стран, в которых расположены ее дочерние предприятия и банки. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Дочерние предприятия и банки Группы, находящиеся за пределами Российской Федерации, самостоятельно осуществляют подготовку отчетности в соответствии с МСФО, которая включается в консолидированную финансовую отчетность Группы. При необходимости учетная политика дочерних компаний корректировалась в целях обеспечения ее соответствия учетной политике Группы.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Данные оценки и допущения основываются на имеющейся информации по состоянию на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от вышеуказанных оценок и допущений.

Наиболее существенными являются оценки, применяемые при определении размера резерва под обесценение финансовых активов, выбора полезных сроков использования основных средств, а также величины внебалансовых рисков и условных обязательств.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Валюта отчетности

Основной объем операций Группы осуществляется в российских рублях. Российский рубль является национальной валютой Российской Федерации, поэтому он был выбран в качестве валюты консолидированной финансовой отчетности. Все суммы в данной консолидированной финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Зарубежные дочерние компании и банки рассматриваются как бизнес единицы Группы, осуществляющие операции на внешних рынках, которые являются неотъемлемой частью деятельности Группы. В результате в качестве валюты отчетности для них используется валюта отчетности Группы (российские рубли), несмотря на то, что она не является валютой стран, в которых функционируют указанные дочерние компании и банки.

Применяемые стандарты

В 2006 году Группа применяла действующие Международные стандарты финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации ПКИ и КИМФО.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении консолидированной финансовой отчетности текущего года.

Все изменения в учетной политике были сделаны с учетом требований по применению соответствующих стандартов.

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) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в действие с 1 января 2007 года);

Поправка к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации в отношении капитала» (вступает в действие с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 7 «Применение пересчета в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 марта 2006 года, т.е. с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 8 «Сфера применения IFRS 2» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 мая 2006 года, т.е. с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2006 года, т.е. с 1 января 2007 года);

Интерпретация IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение активов» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года, т.е. с 1 января 2007 года);

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 2007 года);

Интерпретация IFRIC 12 «Услуги по приобретению прав требования» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года).

По мнению Группы, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы в течение первоначального периода их применения, за исключением раскрытия новой информации в соответствии МСФО (IFRS) 7, которая позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности оценить значение операций с финансовыми инструментами для Группы, природы и размера рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также цели, политику и процедуры, используемые Группой для управления капиталом.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

В настоящее время Группа проводит анализ воздействия МСФО (IFRS) 7 и изменений к МСФО (IAS) 1 на информацию, которую необходимо будет раскрывать в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании (включая компании, созданные для специальных целей, SPE), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Наличие и влияние потенциальных прав голоса (опционов на приобретение акций), которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу покупки. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата каждой покупки акции, если объединение компаний 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.

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.

Ниже представлены дочерние компании, финансовая отчетность которых была включена в данную консолидированную финансовую отчетность Группы:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	Год приобретения
УП Иностранный 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	99,00	2006

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

		и оборудования		
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 «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». Данные инвестиции учитываются по методу долевого участия.

Ниже приведен список компаний, которые не были включены в консолидированную финансовую отчетность.

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

Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, за исключением случая наличия обесценения переданного актива.

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 себестоимости. В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной компании. Инвестиции Группы в ассоциированные компании включают гудвил (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением компании. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной компанией, равняется или превышает ее долю в

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

ассоциированной компании, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ассоциированными компаниями исключаются в рамках участия Группы в ассоциированных компаниях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, учетная политика ассоциированных компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Ниже приведен список ассоциированных компаний:

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 Банковские Технологии»	Россия	Информационные технологии	20,02	2006
АКБ «Российский национальный коммерческий банк»	Россия	Банковские услуги	20,00	1999

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Влияние изменений формата презентации

В данные консолидированного баланса и отчета о прибылях и убытках за 2005 год для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2006 год были внесены следующие изменения:

Сумма	До переклассификации	После переклассификации
Консолидированный отчет о прибылях и убытках		
8 914	Прочие операционные доходы за вычетом расходов, статья «Чистые доходы по факторинговым операциям»	Процентные доходы, статья «Кредиты клиентам»
47 988	Прочие операционные доходы за вычетом расходов, статья «Доходы от операций доверительного управления»	Комиссионные доходы, статья «Комиссии по операциям доверительного управления имуществом»
17 519	Комиссионные доходы, статья «Комиссия за операции с ценными бумагами»	Комиссионные доходы, статья «Комиссии по операциям доверительного управления имуществом»
Консолидированный бухгалтерский баланс		
25 709	Налоговые активы*	Прочие активы
2 169 669	Основные средства и нематериальные активы**	Кредиты клиентам

* Налоговые активы, относящиеся к другим налогам (за исключением налога на прибыль), реклассифицированы в состав прочих активов.

** В предыдущие годы Группа реклассифицировала кредиты в сумме 2 169 669 тыс. рублей, выданные ассоциированным компаниям для строительства сооружений с целью использования Группой, в основные средства (незавершенное строительство). В 2006 году было принято решение не использовать данные сооружения Группой. В этой связи вышеуказанная сумма была реклассифицирована обратно в кредиты клиентам. В сравнительных данных за 2005 год проведена соответствующая реклассификация с целью обеспечения сопоставимости данных. Вышеуказанная реклассификация не повлияла на консолидированный отчет о прибылях и убытках.

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 денежные средства в кассе, драгоценные металлы, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения 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. Разницы между договорными курсами по конкретным сделкам и курсами Банка России на даты совершения операции учитываются в составе

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

прочих операционных доходов за вычетом расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любые прибыли или убытки, возникающие по активам и обязательствам, выраженным в золоте и других драгоценных металлах, в связи с изменениями официальных курсов Банка России отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов за вычетом расходов.

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. Они не предназначены для финансирования текущих операций Группы.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредиты клиентам;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Последующие переклассификации допускаются только в случаях, предусмотренных МСФО.

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.

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 ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений на продажу.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений 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 производные финансовые инструменты, за исключением производных финансовых инструментов, используемых в целях хеджирования.

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, т.е. в течение 12 месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения, которая включает затраты по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. В случае если достоверная информация о рыночных котировках отсутствует, или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Группы может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации торговых ценных бумаг в течение

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы». Полученные дивиденды отражаются в составе статьи «Дивиденды полученные».

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, резерв под обесценение кредитов клиентам

Данная категория включает непроемкие 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 за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты клиентам отражаются в учете, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Если Группа определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного кредита (независимо от его значимости), она включает этот кредит в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения кредиты группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких кредитов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе кредитов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными кредитами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, в отношении просроченных сумм, которые возникнут в будущем в результате прошлых событий убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности.

Резерв под обесценение кредитов клиентам формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва под обесценение представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

К объективным признакам обесценения кредита относится ставшая известной Группе информация об одном или нескольких следующих событиях:

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

- значительных финансовых трудностях, испытываемых заемщиком;
- нарушении заемщиком условий договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставлении заемщику льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по кредиту с момента первоначального признания.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет соответствующего резерва под обесценение, сформированного и отраженного в консолидированном балансе. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов по предоставленным кредитам прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной (кредиты, по которым сумма основного долга и проценты просрочены более чем на 90 дней). После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным кредитам доход в виде предусмотренных кредитным договором процентов не отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Начисление процентов по кредиту может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая степень вероятности погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре.

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.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя 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, применяемой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные 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 включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются 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, в том числе оценки независимым оценщиком.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

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, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы 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 имеющимися в наличии для продажи». Обесценение ранее переоцененных активов отражается на счетах капитала в пределах ранее созданного фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае обесценения некотируемых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, создается резерв в размере убытка от обесценения (величина, на которую балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость).

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке. К объективным признакам обесценения финансового актива или группы активов относится ставшая известной Группе информация об одном или нескольких следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении условий договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставлении льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам с момента первоначального признания.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы». Полученные дивиденды отражаются в составе статьи «Дивиденды полученные».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Группы возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, отражаются в консолидированном балансе в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), учитываются как средства в других банках или кредиты клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, отражаются как ценные бумаги в консолидированной финансовой отчетности Группы. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, 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 данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе финансовых обязательств.

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

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

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. 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.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). 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 основного средства превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основного средства уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Основные средства приобретаемой дочерней компании первоначально отражаются в консолидированном балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Недвижимое имущество Группы переоценивается. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал Группы, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. 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 по статье «Общие и административные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной, где это необходимо, с учетом инфляции за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Начисление амортизации начинается, когда актив готов к использованию и заканчивается по завершении признания.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Недвижимое имущество 1% – 5% в год; и
- 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.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Нематериальные активы

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 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 подразделения, генерирующего 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.

Финансовые обязательства

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Группа присваивает им соответствующую категорию. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в консолидированном балансе по расчетной справедливой стоимости на дату приобретения без учета требований в отношении оценки, предусмотренных положениями МСФО (IAS) 39.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые 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. 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. Прибыли или

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства (средства других банков и средства клиентов)

Заемные средства, включающие в себя средства других банков и средства клиентов, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они классифицируются, в зависимости от цели приобретения. Если целью приобретения является досрочное урегулирование задолженности, то выкупленные долговые обязательства 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 по стоимости приобретения с последующей их переоценкой по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки. 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 (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и на доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа финансового инструмента.

Группа не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. 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

Когда Группа выступает в роли арендодателя, активы, являющиеся предметом операционной аренды, отражаются в консолидированном балансе 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.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора

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

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

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.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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 отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. 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 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. 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.

Обязательства кредитного характера

Данная категория включает аккредитивы, гарантии и неиспользованные лимиты по безотзывным кредитным линиям, которые в ходе текущей деятельности Группа принимает на себя. Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам. Кредитные линии, использование которых обусловлено дополнительными факторами, не относятся к обязательствам кредитного характера.

Налогообложение

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и законодательства стран, в которых дочерние структуры Группы осуществляют свою деятельность. Расходы по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного баланса.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение капитала, также относятся непосредственно на капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства возникают в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда прекращения существования временных разниц может контролироваться Группой и существует вероятность того, что эти временные разницы не прекратят существование в обозримом будущем.

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 общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием эффективной процентной ставки, на основе фактической цены покупки. 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 точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок 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 (например, возможность досрочного погашения). 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 и другие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих операций. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и по прочим управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

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. Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг. Нарощенные процентные доходы и расходы, в том числе наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах отражаются по официальному обменному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Таким образом, курсовые разницы по долевым ценным бумагам, включенным в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относятся на фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в капитале Группы.

Балансы иностранных дочерних компаний переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Отчеты о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств переводятся в рубли по среднему курсу соответствующей валюты за отчетный период. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в российские рубли чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на капитал Группы. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2006 года официальные обменные курсы, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли:

- 26,3311 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2005 года: 28,7825 рублей);
- 34,6965 рубля за 1 Евро (на 31 декабря 2005 года: 34,1850 рубля);
- 12,2906 рублей за 1 000 белорусских рублей (на 31 декабря 2005 года: 13,3634 рублей);
- 49,6684 рублей за 1 латвийский лат (на 31 декабря 2005 года: 48,8045 рублей);
- 22,1301 рубля за 10 эстонских крон (на 31 декабря 2005 года: 21,7251 рубль);
- 52,1987 рубля за 10 украинских гривен (на 31 декабря 2005 года: 56,7232 рублей).

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Группа не применяет МСФО (IAS) 29 к отчетным периодам и отражает совокупное влияние эффекта от применения МСФО (IAS) 29 на неденежные статьи консолидированной финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи по состоянию на последующие

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

До 2006 года единственным предприятием Группы, осуществлявшим учет в условиях гиперинфляции, был УП ИБ «Москва-Минск» (г. Минск, Республика Беларусь). В 2006 году официальный уровень инфляции в Республике Беларусь составил 6,6%, постоянно снижаясь на протяжении последних пяти лет. Таким образом, в 2006 году экономика Республики Беларусь перестала соответствовать критериям стран с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, ранее произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО (IAS) 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности белорусского рубля по состоянию на 31 декабря 2005 года. С 1 января 2006 года пересчет изменений покупательной способности белорусского рубля в соответствии с МСФО (IAS) 29 не производится.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Республики Беларусь. Ниже представлены коэффициенты пересчета за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2006 года:

Год	Коэффициент пересчета
2002	1,35
2003	1,25
2004	1,14
2005	1,06
2006	1,00

Резервы

Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую оценку рыночной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Вознаграждение сотрудников

Заработная плата и премии сотрудникам отражаются в консолидированной финансовой отчетности по методу начислений.

Отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении сотрудников Группы. Дочерние компании Группы, осуществляющие свою деятельность на территории других стран, осуществляют соответствующие отчисления согласно требованиям местного законодательства. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, равно как и программы опционов для сотрудников.

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.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты

	2006	2005
Наличные средства	14 102 971	8 847 974
Драгоценные металлы	102 175	120 187
Остатки по счетам в центральных банках (кроме фондов обязательных резервов)	23 769 489	5 829 663
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации;	1 619 411	1 596 289
- других стран	4 058 602	3 523 178
Итого денежных средств и их эквивалентов	43 652 648	19 917 291

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов:

	2006	2005
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов на 1 января	-	7 901
Восстановление резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов в течение года	-	(7 901)
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря	-	-

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2006	2005
Ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
	13 189	
Облигации корпоративных эмитентов	150	4 827 848
	11 258	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	120	7 473 856
	4 533	
Долевые ценные бумаги	361	2 453 950
	1 966	
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	544	4 182 342
Векселя корпоративных эмитентов	505 383	1 074 256
Облигации Банка России	10	-
	31 452	20 012 252
	568	
Ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	2 275	3 070 641

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

	699	
	1 024	
Еврооблигации Российской Федерации	243	4 750 550
Еврооблигации корпоративных эмитентов	784 966	842 847
Долевые ценные бумаги	247 287	69 489
	4 332	
	195	8 733 527
Ценные бумаги с номиналом в прочих валютах		
	1 209	923
Облигации иностранных государств	404	333
Облигации корпоративных эмитентов	126 345	75 283
Долевые ценные бумаги	28 063	29 722
	1 363	1 028
	812	338
Производные финансовые инструменты	12 566	1 952
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 161 141	29 776 069

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года имеют сроки погашения от 10 сентября 2008 года до 29 августа 2018 года, купонный доход в 2006 году от 6,0% до 10,0% и доходность к погашению от 5,8% до 6,48% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации Банка России являются бескупонными ценными бумагами, выпущенными Банком России с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2006 года они имеют оферту Банка России на выкуп 15 июня 2007 года и доходность к оферте 0,85%.

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 2006 года имеют сроки погашения от 18 января 2007 года до 15 июня 2018 года, купонный доход от 6,67% до 14,84% в 2006 году и доходность к погашению от 6,08% до 15,18% годовых в зависимости от выпуска.

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 2006 года имеют сроки погашения от 26 июня 2007 года до 31 марта 2030 года, купонный доход от 5,0% до 11,0% годовых и доходность к погашению от 5,5% до 6,4% 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 2006 года имеют сроки погашения от 21 апреля 2007 года до 24 июня 2015 года, купонный доход от 8,0% до 12,0% годовых и доходность к погашению от 1,55% до 8,07% годовых в зависимости от выпуска.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

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 2006 года составлял 14 мая 2008 года, доходность к погашению 5,66% годовых.

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.

Облигации иностранных государств представлены облигациями Германии, Беларуси, Нидерландов, Латвии и Украины.

Векселя корпоративных эмитентов представлены векселями, выпущенными крупными российскими кредитными организациями и строительным холдингом ОАО «Главмосстрой» с номиналом в рублях РФ. Векселя в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года имеют сроки погашения от 16 января 2007 года до 30 января 2010 года и доходность к погашению от 4,5% до 8,2% годовых, в зависимости от выпуска.

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 2006 года имеют сроки погашения от 24 октября 2009 года до 15 июня 2011 года, купонный доход от 7,97% до 10,0% годовых в 2006 году и доходность к погашению от 6,44% до 10,23% годовых в зависимости от выпуска.

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 на 31 декабря 2006 года составляет 318 456 тыс. рублей, соответствующие обязательства отражены в составе средств клиентов (см. Примечание 14) (на 31 декабря 2005 года: 4 475 732 тыс. рублей, соответствующие обязательства отражены в составе средств других банков (см. Примечание 13)).

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 0.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках

	2006	2005
Текущие кредиты и депозиты в других банках (кроме ЦБ РФ)	23 426 616	12 805 243
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	5 848 524	874 704
Просроченные размещенные средства в других банках	2 549	2 633
Депозиты в ЦБ РФ	-	198 765
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(9 278)	(15 221)
Итого средств в других банках	29 268 411	13 866 124

По состоянию на 31 декабря 2006 года ценные бумаги, приобретенные по договорам «обратного репо», включают акции корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 1 105 908 тыс. рублей (2005 г.: 841 364 тыс. рублей), облигации корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 2 915 348 тыс. рублей (2005 г.: 63 363 тыс. рублей), облигации субъектов РФ со справедливой стоимостью 501 968 тыс. рублей (2005 г.: отсутствовали) и долговые обязательства Министерства финансов РФ со справедливой стоимостью 1 912 269 тыс. рублей (2005 г.: отсутствовали).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	15 221	70 878
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	(5 943)	(55 657)
	9	1
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	278	5 221

По состоянию на 31 декабря 2006 года депозиты и остатки на счетах Группы, превышающие 100 000 тыс. рублей, были размещены в 18 банках. Общая величина остатков на счетах и депозитов в данных банках составила 22 716 626 тыс. рублей или 78% от совокупной суммы средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты и остатки Группы, превышающие 100 000 тыс. рублей, были размещены в 15 банках. Общая величина остатков на счетах и депозитов в данных банках составила 11 167 987 тыс. рублей или 81% от совокупной суммы средств в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

Кредиты клиентам

	2006	2005
--	------	------

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Текущая задолженность по кредитам клиентам	244 849 502	163 470 985
Договоры «обратного РЕПО» с клиентами	12 966 465	1 253 931
Просроченная задолженность	1 562 515	537 778
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	259 378 482	165 262 694
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(3 336 408)	(2 014 521)
Итого кредитов клиентам	256 042 074	163 248 173

По состоянию на 31 декабря 2006 года ценные бумаги, приобретенные по договорам «обратного репо», включают акции корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 17 166 248 тыс. рублей (2005 г.: 1 389 963 тыс. рублей), облигации корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 3 885 194 тыс. рублей (2005 г.: 15 141 тыс. рублей), облигации субъектов РФ со справедливой стоимостью 1 789 147 тыс. рублей (2005 г.: 60 246 тыс. рублей) и долговые обязательства Министерства финансов РФ со справедливой стоимостью 448 584 тыс. рублей (2005 г.: отсутствовали).

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2 014 521	1 294 880
Создание резерва под обесценение кредитов клиентам	1 351 849	700 993
Увеличение резерва под обесценение кредитов клиентам при приобретении дочерней компании	-	18 801
Курсовая разница	297	-
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(30 259)	(153)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	3 336 408	2 014 521

Ниже представлен анализ портфеля кредитов клиентам в разрезе структуры собственности заемщиков:

Вид собственности	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты негосударственным предприятиям и организациям	208 697		135 152	
	170	80,5	742	81,8
	36 576		15 072 756	
Кредиты физическим лицам	979	14,1		9,2
Кредиты предприятиям, находящимся в федеральной собственности	6 544 842	2,5	6 832 992	4,1
Кредиты субъектам РФ	5 400 775	2,1	3 779 120	2,3
Кредиты предприятиям, находящимся в собственности Правительства города Москвы	1 966 989	0,7	4 211 388	2,5
Кредиты предприятиям, находящимся в региональной (муниципальной) собственности (кроме Правительства города Москвы)	191 727	0,1	213 696	0,1
	259 378		165 262	
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	482	100,0	694	100,0

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые и прочие услуги	46 809 867	18,0	32 452 778	19,6
Строительство	43 081 197	16,6	30 515 252	18,5
Производство	42 835 070	16,5	30 761 965	18,6
Физические лица	36 578 656	14,1	15 072 756	9,1
Торговля	34 607 624	13,3	22 558 858	13,7
Топливо-энергетический комплекс	19 770 017	7,6	10 475 613	6,3

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Транспорт и связь	8 276 820	3,2	5 479 130	3,3
Металлургия	7 682 954	3,0	3 356 617	2,0
Государственные органы	5 400 775	2,1	3 779 119	2,3
Наука и научное обслуживание	4 474 737	1,7	4 189 213	2,5
Пищевая промышленность	3 858 138	1,5	2 154 824	1,3
Сельское хозяйство и рыболовство	427 347	0,2	461 778	0,4
Прочие	5 575 280	2,2	4 004 791	2,4
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	259 378 482	100,0	165 262 694	100,0

По состоянию на 31 декабря 2006 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупным заемщикам составила 47 193 626 тыс. рублей, или 18,2% совокупного кредитного портфеля (2005 г.: 27 863 608 тыс. рублей, 17,1% совокупного кредитного портфеля). Резерв по этим кредитам составил 277 987 тыс. рублей (2005 г.: 168 968 тыс. рублей).

В качестве обеспечения по коммерческим кредитам клиентам Группой принимаются котируемые и некотируемые ценные бумаги, а также другие объекты имущества, которые в обобщенном виде представлены в таблице ниже. Группе разрешается продажа или передача в залог обеспечения по кредитам, если это не является нарушением договорных обязательств.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	2006	2005
Гарантии и поручительства	186 432 040	115 287 866
Имущество	181 970 146	52 903 346
Ценные бумаги	100 653 251	127 961 465
Полученное обеспечение	469 055 437	296 152 677

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2006	2005
		408
Долевые ценные бумаги	318 983	733
Долговые обязательства корпоративных эмитентов		5
	100 806	755 551
Еврооблигации корпоративных эмитентов	13 857	-
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(10 519)	(14 435)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	423 127	6 149 849

Долевые ценные бумаги представлены в основном акциями и долями участия в уставном капитале московских предприятий ОАО «Полиграфический комплекс «Пушкинская площадь» и акциями региональных банков: АКБ «Заречье» и АКБ «Банк Хакасии».

По состоянию на 31 декабря 2006 года долговые обязательства корпоративных эмитентов представляют собой облигации, эмитированные украинскими компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2005 года долговые обязательства корпоративных эмитентов включали CLN, выпущенные Barclays Bank PLC в рамках программы секьюритизации синдицированного кредита на сумму 7,5 млрд. долларов США, выданного государственной компании ОАО «Роснефтегаз» под залог 49% акций ОАО «Роснефть». На 31 декабря 2005 года указанные бумаги предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа (РЕПО). CLN были погашены досрочно 24 июля 2006 года. Ставка ежемесячного купона равна LIBOR+1,55% годовых.

Еврооблигации корпоративных эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными ОАО «Вымпел-Коммуникации». Еврооблигации корпоративных эмитентов имеют срок погашения 11 февраля 2010 года, купонный доход 8% и доходность к погашению 8,15%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2006	2005
--	------	------

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 1 января	1 4 435	95 404
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение года	(3 916)	(80 968)
Уменьшение резерва вследствие выбытия дочерней компании	-	(1)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря	10 519	14 435

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании

	2006	2005
Инвестиции в ассоциированные компании	722 895	179 946
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	17 931	20 417
Итого инвестиций в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	740 826	200 363

Ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании в течение года:

	2006	2005
Балансовая стоимость на 1 января	179	898
Доля в чистой прибыли/(убытках) ассоциированных компаний	946	825
Чистая доля в прочих изменениях собственных средств ассоциированных компаний за счет эмиссии	11	(9)
Перевод из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	731	252)
Справедливая стоимость увеличения доли в ассоциированных компаниях	-	112
Приобретение / (выбытие) ассоциированных компаний и перевод в категорию дочерних компаний	13	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	497	-
	11 326	35 021
	506 395	(744 760)
	722 895	179 946

Ниже приведен перечень инвестиций в ассоциированные компании:

Название	2006		2005	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ОАО «Московская страховая компания»*	506 395	24,8	-	-
АКБ «Российский национальный коммерческий банк»	133 850	20,0	117 370	20,0
АКБ «Русский Земельный банк»	57 887	31,0	62 576	31,0
ЗАО «Автоматизированные Банковские Технологии»*	24 763	20,0	-	-
ООО «Городской центр обработки данных ЕИРЦ»	-	49,5	-	49,5
ООО ВМ – Сервис	-	48,5	-	48,5
Итого инвестиций в ассоциированные компании	722 895		179 946	

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

* Компании стали ассоциированными в отчетном периоде в результате установления контроля Группы над ЗАО «Финансовый ассистент» в 2006 году. Информация о приобретении дочерних и ассоциированных компаний приведена в Примечании 31.

Ниже приведен перечень инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании:

Название	2006		2005	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО ЧОП «Ярославна»*	14 952	75,3	8 049	50,0
ООО «Редакция журнала МК-Бульвар»	1 753	50,0	9 229	50,0
БМ Холдинг ЛТД	1 226	100,0	3 129	100,0
ЗАО «Столичная нефтяная компания»**	-	75,0	-	100,0
ЗАО «Инвестлеспром»**	-	-	10	100,0
Итого инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании	17 931		20 417	

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

* Увеличение участия Группы в уставном капитале компании на 25% произошло после установления Группой контроля над ЗАО «Финансовый ассистент» в 2006 году. Информация о приобретении дочерних компаний приведена в Примечании 31.

** В течение 2006 года доли участия в компаниях были проданы. Информация о выбытии дочерних компаний приведена в Примечании 31.

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 прибыли Группы как 2006 год, так и за 2005 год).

Прочие активы

	2006	2005
	7	
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	30 262	419 396
	4	
Расходы будущих периодов	54 770	429 382
	1	
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	19 951	169
	1	
Основные средства, переданные Группе в погашение задолженности	12 492	-
Требования по налогам, кроме налога на прибыль	19 177	25 709
Прочее	35 657	53 946
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 816)	(13 976)
Итого прочих активов	1 470 493	914 626

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2006	2005
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	13 976	3 122
Изменение резерва под обесценение прочих активов при выбытии дочерней компании	-	(681)
Создание /(восстановление) резерва под обесценение прочих активов	(12 160)	11 535
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	1 816	13 976

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

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 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 гиперинфляции и 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 гиперинфляции и 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

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

В 2006 году в связи с полной реконструкцией офисных помещений Банка было снесено ветхое здание по адресу ул. Рождественка, дом 8/15 строения 1, 2. Указанная операция отражена по строке «Выбытие недвижимого имущества» на общую сумму 545 526 тыс. рублей

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	Недвижимо е имущество	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	4 511 603	1 329 847	727 205	91 068	6 659 723
Балансовая стоимость					
Остаток на 31 декабря 2004 года	4 643 826	2 104 240	727 205	157 609	7 632 880
Поступления	4 403	686 634	-	29 437	720 474
Приобретение вместе с приобретенной дочерней компанией	364 014	120 418	781	-	485 213
Перевод в другую категорию	126 209	249 120	(375 246)	(83)	-
Выбытия	(76 582)	(261 575)	-	(1 316)	(339 473)
Влияние гиперинфляции и изменения курсов валют	(9 697)	(4 439)	(505)	(1 440)	(16 081)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2005 года	5 052 173	2 894 398	352 235	184 207	8 483 013
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2004 года	132 223	774 393	-	66 541	973 157
Амортизационные отчисления	11 010	398 089	-	25 923	435 022
Приобретение вместе с приобретенной дочерней компанией	22 020	62 687	-	-	84 707
Перевод в другую категорию	(31 806)	31 758	-	48	-
Выбытия	(3 862)	(109 048)	-	(1 310)	(114 220)
Влияние гиперинфляции и изменения курсов валют	(702)	(1 645)	-	(862)	(3 209)
Итого накопленная амортизация на 31 декабря 2005 года	128 883	1 156 234	-	90 340	1 375 457
	4 923 290	1 738 164	352 235	93 867	7 107 556

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

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 2006 года включена сумма 371 114 тыс. рублей (2005 г.: 637 532 тыс. рублей), 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 2006 года в состав недвижимости и прочих основных средств входит имущество, полученное Группой по договорам финансовой аренды на общую сумму 1 130 092 тыс. рублей (2005 г.: 1 094 124 тыс. рублей). По окончании срока аренды право собственности переходит к Группе.

Незавершенное строительство в основном представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Средства других банков

	2006	2005
Синдицированные кредиты иностранных банков	30 939 043	5 266 220
Срочные депозиты и кредиты других банков	3 441 342	5 641 637
Субординированный кредит	2 638 969	-
Корреспондентские счета других банков	995 920	1 127 586
Договоры «РЕПО» с другими банками	-	9 117 932
Итого средств других банков	38 015 274	21 153 375

По состоянию на 31 декабря 2006 года Группа привлекла средства пяти банков (2005 г.: четырех банков), суммы которых составляли более 5% общей суммы средств других банков, а их совокупная величина составила 15 754 734 тыс. рублей или 41,4% от общей суммы средств других банков (2005 г.: 17 048 577 тыс. рублей или 80,6%).

Группой были привлечены синдицированные кредиты от иностранных банков:

Наименование	Процентная ставка	Периодичность выплат	Дата привлечения	Дата погашения	Номинальная стоимость	Рублевый эквивалент, тыс. руб.
I	LIBOR+1,6%	каждые полгода	25.05.2005	25.05.2007	\$200 000 тыс.	5 266 220
II	LIBOR+0,4%	каждые полгода	16.02.2006	16.02.2007	\$75 000 тыс.	1 974 833
III	LIBOR+0,7%	каждые полгода	11.05.2006	11.05.2009	\$400 000 тыс.	10 532 440
IV	LIBOR+0,5%	каждые полгода	03.11.2006	03.11.2008	\$500 000 тыс.	13 165 550
Итого синдицированных кредитов					\$1 175 000 тыс.	30 939 043

По состоянию на 31 декабря 2006 года Группой был привлечен субординированный кредит от ABN Amro Bank в объеме 100 000 тыс. долларов США (рублевый эквивалент составил 2 627 590 тыс. рублей) сроком до 21 декабря 2016 года (2005 г.: 0). Процентная ставка на срок до 21 декабря 2011 года составляет LIBOR+2,65%, на срок до 21 декабря 2016 года – LIBOR+4,15%.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию 31 декабря 2005 года ценные бумаги, проданные по договорам «РЕПО», включают ОВГВЗ 5 транша со справедливой стоимостью 2 365 606 тыс. рублей и еврооблигации Правительства РФ с датой погашения в 2007 году со справедливой стоимостью 2 110 126 тыс. рублей. На 31 декабря 2005 года эти ценные бумаги были отражены в консолидированном балансе как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов

	2006	2005
Федеральные и региональные бюджеты и фонды		
— Текущие/расчетные счета	15 579 724	16 013 074
— Срочные депозиты	65 006 000	30 271 692
Предприятия и организации, находящиеся в государственной собственности		
— Текущие/расчетные счета		9
	12 884 876	822 843
— Срочные депозиты		74
	410 976	2 433
Прочие юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	61 878 203	30 243
		719
— Срочные депозиты	17 285 102	11 366
		130
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	17 960 402	11 976 858
— Срочные вклады	68 495 835	58 088 108
Итого средств клиентов	259 501 118	168 524 857

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.

На 31 декабря 2006 года средства клиентов в размере 108 831 126 тыс. рублей (42%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов Группы (2005 г.: 66 091 717 тыс. рублей или 39%).

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 27. Информация по средствам, привлеченным от связанных сторон, представлена в Примечании 30.

Выпущенные долговые ценные бумаги

	2006	2005
--	------	------

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Еврооблигации	40	2
	972 444	4 737 343
Векселя	9	4
	518 971	309 080
Облигации	144	-
	932	
Депозитные сертификаты	9	2
	060	9 861
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	50	2
	645 407	9 076 284

По состоянию на 31 декабря 2006 года выпущенные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом, равным 10 тыс. эстонских крон. Данные облигации имеют сроки погашения от 26 сентября 2007 года до 20 февраля 2008 года и купонный доход от 3,1% до 3,8% годовых, в зависимости от выпуска.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

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.	6 720 977	104,95
II транш	7,375 %, каждые полгода	26.05.2005	26.11.2010	\$300 000 тыс.	7 957 266	104,438
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.	7 959 884	103,65
IV транш	7,335%, каждые полгода	13.05.2006	13.05.2013	\$500 000 тыс.	13 296 265	105,5
Итого еврооблигаций в иностранной валюте				\$1 350 000 тыс.	35 934 392	
V транш	7,25%, каждые полгода	25.11.2006	25.11.2009	5 000 000 тыс. рублей	5 038 052	-
Итого еврооблигаций					40 972 444	

По состоянию на 31 декабря 2005 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.	7 338 322	104,25
II транш	7,375 %, каждые полгода	26.05.2005	26.11.2010	\$300 000 тыс.	8 698 079	103,15
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.	8 700 942	-
Итого еврооблигаций				\$850 000 тыс.	24 737 343	

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Прочие обязательства

	2006	2005
Кредиторская задолженность	644 164	2 178 455
Обязательства по оплате труда	427 777	322 342
Расчеты по пластиковым картам	128 562	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	5 018
Прочее	98 177	60 074
Итого прочих обязательств	1 298 680	2 565 889

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2006 года обязательства по оплате труда включают начисленную премию сотрудникам за 2006 год в размере 418 568 тыс. рублей (2005 г.: 301 000 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2005 года в составе кредиторской задолженности Группа отразила сальдо расчетов в сумме 863 475 тыс. рублей по сделкам с Barclays Bank PLC по приобретению ценных бумаг и передачи их в РЕПО, а также обязательства по приобретению ценных бумаг по срочной сделке с ОАО «Московская страховая компания» в сумме 661 890 тыс. рублей.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Доля меньшинства

В таблице ниже приведен анализ изменения доли меньшинства Группы:

	2006	2005
Доля меньшинства на 1 января	223 082	73 692
Доля в чистой прибыли	153 922	14 582
Дивиденды объявленные	(34 607)	-
Приобретение дочерних компаний	78 955	134 460
Увеличение капитала дочерних компаний	-	348
Курсовые разницы	1 159	-
Доля меньшинства на 31 декабря	422 511	223 082

В 2006 году дочернее предприятие Группы АО «Эстонский кредитный банк» объявило дивиденды за 2005 год в сумме 82 014 тыс. рублей. Группа отразила изменение доли меньшинства в размере 34 607 тыс. рублей.

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2006		2005	
	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс. рублей)	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс. рублей)
Обыкновенные акции	123 100 932	12 310 093	117 500 932	11 750 093
Пересчет уставного капитала в соответствии с МСФО 29 до 31 декабря 2002 года	-	2 476 746	-	2 476 746
Итого уставного капитала	123 100 932	14 786 839	117 500 932	14 226 839

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Основным акционером Банка Москвы является Правительство города Москвы. По состоянию на 31 декабря 2006 года Правительству города Москвы принадлежит 46,46% выпущенного и оплаченного уставного капитала (2005 г.: 48,68%), 13,48% уставного капитала принадлежит контролируемой Правительством города Москвы компании - ОАО «Московская страховая компания» (2005 г.: 13,48%). Прочим акционерам Банка принадлежат доли, не превышающие 5% от величины уставного капитала.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

18 августа 2006 года Банк России зарегистрировал итоги размещения десятой эмиссии акций Банка Москвы. Размещено 5 600 000 обыкновенных голосующих акций номиналом 100 рублей по цене 519 рублей за акцию, что составило 2 906 400 тыс. рублей, в том числе эмиссионный доход – 2 346 400 тыс. рублей. 48% акций 10-й эмиссии выкупила компания JP Morgan International finance Ltd. Доля Правительства Москвы и контролируемых им компаний в капитале Банка после эмиссии составила 59,96%.

В течение 2005 года ОАО «Международная Управляющая Компания» были выкуплены 21 510 акций Банка, на общую сумму 11 483 тыс. рублей.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Процентные доходы и расходы

	2006	2005
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	22 494 627	14 136 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи	3 022 328	2 688 756
Средства в других банках	2 097 815	1 038 692
Итого процентных доходов	27 614 770	17 864 061
Процентные расходы		
Текущие счета и срочные депозиты клиентов	9 402 922	6 232 881
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 569 453	1 561 267
Срочные депозиты банков	1 561 316	610 924
Итого процентных расходов	13 533 691	8 405 072
Чистые процентные доходы	14 081 079	9 458 989

Комиссионные доходы и расходы

	2006	2005
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	1 781 783	1 300 813
Комиссии за операции с пластиковыми картами	986 741	595 221
Комиссии за операции с ценными бумагами	283 373	127 387
Комиссии по выданным гарантиям	199 833	167 463
Комиссии за инкассацию	173 552	158 228
Комиссии по операциям доверительного управления имуществом	167 861	65 507
Прочее	236 649	68 471
Итого комиссионных доходов	3 829 792	2 483 090
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию		23
	288 820	5 316
Комиссия за операции с пластиковыми картами		18
	249 625	1 112
Комиссия за расчетно-кассовые операции		24
	87 448	211
Комиссия за операции с ценными бумагами	26 989	3 761
Комиссия за получение гарантий	1 712	4 530
Прочее	40 570	1 334
Итого комиссионных расходов	695 164	450 264
Чистые комиссионные доходы	3 134 628	2 032 826

Общие и административные расходы

	Примечание	2006	2005
Выплаты сотрудникам		4 616 184	3 367 342

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Аренда		1 143 607	492 359
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		890 487	573 687
Налоги, кроме налога на прибыль		719 341	472 734
Амортизация основных средств и износ нематериальных активов	12	532 633	435 022
Административно-хозяйственные расходы		410 147	395 915
Реклама и маркетинг		368 862	276 160
Расходы, относящиеся к основным средствам		273 030	72 924
Благотворительность		38 639	73 161
Прочее		346 114	222 234
Итого общих и административных расходов		9 339 044	6 381 538

Выплаты сотрудникам включают в себя вознаграждение работникам и единый социальный налог.

Прочие операционные доходы за вычетом расходов

	2006	2005
Штрафы и пени полученные и уплаченные	188 516	76 784
Доходы от сдачи имущества в аренду	104 043	130
		227
Чистые доходы от реализации товаров, работ и услуг небанковскими организациями	73 498	247
		953
Чистые доходы / (расходы) от операций с драгоценными металлами	(1 147)	18 946
Прочее	52 431	59 875
Итого прочих операционных доходов за вычетом расходов	417 341	533 785

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2006	2005
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 829 691	1 102 796
Изменения отложенного налогообложения	(148 206)	94 549
За исключением отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	169 591	-
Итого налог на прибыль	1 851 076	1 197 345

Каждая компания Группы является самостоятельным налогоплательщиком.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка и его дочерних компаний - резидентов, составляла в 2006 году 24% (2005 г.: 24%). Ставка налога на прибыль для резидентов Латвии составляет 15% (2005 г.: 15%), для резидентов Украины – 25% (2005 г.: 25%), эффективная ставка налога на прибыль для резидентов Белоруссии - 32,8% (2005 г.: 32,8%).

Ставка налога по полученному купонному доходу по ценным бумагам Правительства РФ составляла в 2006 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

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

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.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2006	2005
Прибыль по МСФО до налогообложения	7 628 600	5 222 214
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24% (2005 г.: 24%)	1	1 253 331
	830 864	
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	139	15
	946	3 607
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(108 893)	(182 942)
Поправки на налогообложение прибыли дочерних банков-нерезидентов, облагаемой по другим ставкам	(10 841)	(26 651)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 851 076	1 197 345

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и прочих стран, на территории которых зарегистрированы члены Группы, приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств и их стоимостью в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2005 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2005 г.: 15%).

	2006	Изменение	2005
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства	166 437	(39 822)	206 259
Переоценка по справедливой стоимости прочих активов	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 и обязательств, 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 и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(266 415)	(142 331)	(124 084)
Основные средства	(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 приведены сравнительные данные за 2005 год:

	2005	Изменение	2004
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства	206 259	(13 231)	219 490
Резерв под обесценение кредитов клиентам	58 552	(18 312)	76 864
Отложенные налоговые активы дочерних банков	13 616	13 616	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 298	(56 518)	59 816
Общая сумма отложенного налогового актива	281 725	(74 445)	356 170
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение прочих активов	(16 108)	(16 108)	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(124 084)	(1 208)	(122 876)
Основные средства	(827 516)	(2 788)	(824 728)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(967 708)	(20 104)	(947 604)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(685 983)	(94 549)	(591 434)

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено изменение налоговых активов и налоговых обязательств Группы за отчетный год:

	2006	Изменение	2005
Текущие налоговые активы	12 724	(389 575)	402 299
Отложенные налоговые активы	24 750	11 134	13 616
Итого налоговые активы	37 474	(378 441)	415 915
Текущие налоговые обязательства	(266 436)	(220 746)	(45 690)
Отложенные налоговые обязательства	(562 527)	137 072	(699 599)
Итого налоговые обязательства	(828 963)	(83 674)	(745 289)

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы различных компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций 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.

	2006	2005
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского банка (тыс. рублей)	5 623 602	4 010 287
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук)	119 855	117 490
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	46,92	34,13

Дивиденды

	2006	2005
Дивиденды к выплате на 1 января	19	453
Дивиденды за 2005 год, объявленные в течение года	161 970	-
Дивиденды за 2004 год, объявленные в течение года	-	92 678
Дивиденды, выплаченные в течение года	(161 963)	(93 112)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	26	19
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	1,08	0,79

Объявленные дивиденды за 2005 год включают в себя дивиденды, приходящиеся на долю акционеров материнского банка, в сумме 127 363 тыс. рублей и на долю меньшинства в сумме 34 607 тыс.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

рублей. Выплаченные дивиденды в 2006 году, приходящиеся на долю акционеров материнского банка, составляют 127 356 тыс. рублей, на долю меньшинства – 34 607 тыс. рублей.

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.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

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.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

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, и имеющиеся в наличии для продажи	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	1 267 038	1 470 493
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	1 267 038	106 689 493
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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 755 177	106 720	1 303	-	-	4 863 200
Средства в других банках	-	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

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Итого активов со сроком до погашения						
свыше 1 месяца и части активов с						
неопределенным сроком						
	4 755 177	223 919 551	38 237 677	1 246 819	7 410 078	275 569 302
Итого активов	53 747 998	265 904 382	52 460 517	1 468 782	8 677 116	382 258 795

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	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	34 557 499	-	-	-	35 154 003
Средства клиентов	-	82 700 515	68 495 835	1 563	-	151 197 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 354 133	46 695 378	-	1 595 896	-	50 645 407
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	163 953 392	68 495 835	1 600 695	1 866 534	238 867 093
Итого обязательств	5 438 766	254 296 195	86 957 941	1 730 006	1 866 534	350 289 442
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)	(1 267 038)	4 732 856
(Передано)/получено от других бизнес-сегментов средств до востребования и менее 1 месяца и	46 504 692	(28 042 586)	(18 462 106)	-	-	-

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

части обязательств с неопределенным сроком						
Избыток / (дефицит) финансирования по						
средствам свыше 1 месяца и части						
обязательств с неопределенным сроком	(1 804 540)	(59 966 159)	30 258 158	353 876	(5 543 544)	(36 702 209)
(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	23 354 231	-	-	6 810 582	31 969 353
Итого непокрытых дефицитов /						
нераспределенных избытков по						
финансированию	-	-	-	-	-	-

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2005 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Небанковские структуры	Не распределено	Итого
Активы						
Активы до востребования и менее 1 месяца и						
Ленные спелства и их эквиваленты	1 513 180	9 554 817	8 847 891	1 403	-	19 917 291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи	26 822 550	2 912 448	-	41 071	-	29 776 069
Средства в других банках	12 537 285	-	-	-	-	12 537 285
Прочие активы	-	-	169	44 604	869 853	914 626
Итого активов до востребования и менее 1 месяца и части активов с неопределенным сроком	40 873 015	12 467 265	8 848 060	87 078	869 853	63 145 271
Активы со сроком до погашения свыше 1 месяца и часть активов с неопределенным сроком						
Обязательные резервы в центральных банках	2 488	2 433 897	1 734 224	-	2 858	4 173 467
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	938 655	388 759	1 425	-	-	1 328 839
Средства в других банках	-	5 755 551	-	278 501	115 797	6 149 849
Кредиты клиентам	-	148 764 599	14 467 966	15 608	-	163 248 173
Налоговые активы	-	-	-	5 773	410 142	415 915
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	10 309	190 054	200 363
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	141 219	6 966 337	7 107 556
Итого активов со сроком до погашения свыше 1 месяца и части активов с неопределенным сроком	941 143	157 342 806	16 203 615	451 410	7 685 188	182 624 162

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Итого активов	41 814 158	169 810 071	25 051 675	538 488	8 555 041	245 769 433
----------------------	-------------------	--------------------	-------------------	----------------	------------------	--------------------

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	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	11 349 237	-	561 114	-	-	11 910 351
Средства клиентов	-	56 079 636	11 976 858	-	-	68 056 494
Прочие обязательства	5 018	-	-	21 352	-	26 370
Итого обязательств до востребования и менее 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	11 354 255	56 079 636	12 537 972	21 352	-	79 993 215
Обязательства со сроком до погашения свыше 1 месяца и часть обязательств с неопределенным сроком						
Средства других банков	601 028	8 641 996	-	-	-	9 243 024
Средства клиентов	-	42 259 891	58 088 108	120 364	-	100 468 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 096	28 886 461	-	118 727	-	29 076 284
Прочие обязательства	-	-	-	-	2 539 519	2 539 519
Налоговые обязательства	-	-	-	17 258	728 031	745 289
Итого обязательств со сроком до погашения свыше 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	672 124	79 788 348	58 088 108	256 349	3 267 550	142 072 479
Итого обязательств	12 026 379	135 867 984	70 626 080	277 701	3 267 550	222 065 694
Избыток/(дефицит) финансирования по средствам до востребования и менее 1 месяца и части обязательств с неопределенным сроком	(29 518 760)	43 612 371	3 689 912	(65 726)	(869 853)	16 847 944
(Передано)/получено от других бизнес-сегментов средств до востребования и менее 1 месяца и	29 518 760	(16 980 788)	(12 537 972)	-	-	-

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

части обязательств с неопределенным сроком						
Избыток / (дефицит) финансирования по						
средствам свыше 1 месяца и части						
обязательств с неопределенным сроком	(269 019)	(77 554 458)	41 884 493	(195 061)	(4 417 638)	(40 551 683)
(Передано)/получено от других бизнес-сегментов						
средств свыше 1 месяца и части обязательств с						
неопределенным сроком	-	33 036 433	(33 036 433)	-	-	-
Финансирование за счет капитала	269 019	17 886 442	-	260 787	5 287 491	23 703 739
Итого непокрытых дефицитов /						
нераспределенных избытков по						
финансированию	-	-	-	-	-	-

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

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)

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

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

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Небанковские структуры	Не распределено	Итого
Процентные доходы	3 719 376	12 434 958	1 700 863	8 864	-	17 864 061
Процентные расходы	(610 924)	(3 389 174)	(4 370 467)	(34 507)	-	(8 405 072)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	30 494	-	-	17 766	-	48 260
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	287 952	-	174 754	1 506	-	464 212
Чистый операционный результат по банковским активам и обязательствам	3 426 898	9 045 784	(2 494 850)	(6 371)	-	9 971 461
Доходы / (расходы), связанные с перераспределением между бизнес-сегментами средств до востребования и менее 1 месяца и с неопределенным сроком	(1 652 225)	1 303 903	348 322	-	-	-
Доходы / (расходы), связанные с перераспределением между бизнес-сегментами средств свыше 1 месяца и с неопределенным сроком	-	(4 745 769)	4 745 769	-	-	-
Чистый операционный результат по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	1 774 673	5 603 918	2 599 241	(6 371)	-	9 971 461
Комиссионные доходы	127 387	1 094 581	1 243 603	17 519	-	2 483 090
Комиссионные расходы	(3 761)	(272 444)	(173 928)	(131)	-	(450 264)
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	55 657	(242 676)	(455 628)	(2 689)	-	(645 336)
Общие и административные расходы	(408 980)	(1 952 008)	(2 279 063)	(213 655)	(1 527 832)	(6 381 538)
Прочие доходы/(расходы)	-	-	(287 000)	332 678	199 123	244 801

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Прибыль до налогообложения	1 544 976	4 231 371	647 225	127 351	(1 328 709)	5 222 214
Налог на прибыль	-	-	-	(26 669)	(1 170 676)	(1 197 345)
Прибыль после налогообложения	1 544 976	4 231 371	647 225	100 682	(2 499 385)	4 024 869
Доля меньшинства	-	-	-	-	(14 582)	(14 582)
Чистая прибыль	1 544 976	4 231 371	647 225	100 682	(2 513 967)	4 010 287

Управление финансовыми 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;

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

- 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.

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)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 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.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 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.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	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 неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	740 826	740 826
Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний	-	-	-	-	583 385	583 385
Прочие активы	-	-	-	-	1 470 493	1 470 493
Налоговые активы	-	-	-	-	37 474	37 474
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6 579 363	6 579 363
Итого активов	57 413 882	70 362 003	84 666 042	111 013 664	58 803 204	382 258 795
Обязательства						
Средства других банков	2 215 134	31 852 672	244 492	3 702 976	-	38 015 274
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	41 032 078	-	50 645 407
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	54 882 573	33 048 974	350 289 442
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2006 года	(33 790 973)	(3 471 604)	(12 653 391)	56 131 091	25 754 230	31 969 353
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2006 года	(33 790 973)	(37 262 577)	(49 915 968)	6 215 123	31 969 353	

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы за год, закончившийся 31 декабря 2005 года.

	До востребо- вания 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	5 239 654	-	-	-	14 677 637	19 917 291
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	4 173 467	4 173 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390 795	243 613	2 718 071	23 870 429	2 553 161	29 776 069
Средства в других банках	12 960 111	836 220	46 025	23 768	-	13 866 124
Кредиты клиентам	16 979 151	48 611 471	51 346 914	46 310 637		163 248 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 755 551	-	-	-	394 298	6 149 849
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	200 363	200 363
Прочие активы	-	-	-	-	914 626	914 626
Налоговые активы	-	-	-	-	415 915	415 915
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	7 107 556	7 107 556
Итого активов	41 325 262	49 691 304	54 111 010	70 204 834	30 437 023	245 769 433
Обязательства						
Средства других банков	14 464 921	6 540 615	73 444	74 395	-	21 153 375
Средства клиентов	50 227 539	38 688 229	38 203 914	27 131 530	14 273 645	168 524 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 393 982	1 766 693	866 703	25 048 906	-	29 076 284
Прочие обязательства	-	-	-	-	2 565 889	2 565 889
Налоговые обязательства	-	-	-	-	745 289	745 289
Итого обязательств	66 086 442	46 995 537	39 144 061	52 254 831	17 584 823	222 065 694
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2005 года	(24 761 180)	2 695 767	14 966 949	17 950 003	12 852 200	23 703 739

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	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 2005 года	(24 761 180)	(22 065 413)	(7 098 464)	10 851 539	23 703 739	

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

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	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Активы						
Средства в других банках	8,59%	4,71%	4,68%	2,35%	6,47%	6,51%
Кредиты клиентам	9,41%	10,06%	8,99%	9,37%	12,45%	11,59%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,99%	5,40%	-	-	8,38%	8,02%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,00%	6,00%	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	6,40%	5,46%	4,05%	5,20%	4,47%	4,04%
Средства клиентов	6,06%	5,37%	5,75%	4,83%	5,27%	4,51%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,62%	7,60%	4,58%	5,64%	6,44%	6,41%

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

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
Прочие активы	1 159 062	-	311 431	1 470 493
Налоговые активы	12 656	-	24 818	37 474
Основные средства и нематериальные активы	5 870 347	-	709 016	6 579 363
Итого активов	332 511 088	14 743 711	35 003 996	382 258 795
Обязательства				
Средства других банков	2 018 087	30 459 113	5 538 074	38 015 274
Средства клиентов	246 792 002	1 917 425	10 791 691	259 501 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 528 031	40 972 444	144 932	50 645 407
Прочие обязательства	750 473	51 258	496 949	1 298 680
Налоговые обязательства	827 387	-	1 576	828 963
Итого обязательств	259 915 980	73 400 240	16 973 222	350 289 442
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	72 595 108	(58 656 529)	18 030 774	31 969 353

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны-члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 876 810	3 523 178	517 303	19 917 291
Обязательные резервы в центральных банках	4 089 104	-	84 363	4 173 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 753 198	539 143	483 728	29 776 069
Средства в других банках	5 992 745	5 171 086	2 702 293	13 866 124
Кредиты клиентам	144 389 761	3 317 308	15 541 104	163 248 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 149 849	-	-	6 149 849
Инвестиции в ассоциируемые и неконсолидируемые дочерние компании	200 363	-	-	200 363
Прочие активы	815 308	4 994	94 324	914 626
Налоговые активы	395 491	-	20 424	415 915
Основные средства и нематериальные активы	6 445 244	-	662 312	7 107 556
Итого активов	213 107 873	12 555 709	20 105 851	245 769 433
Обязательства				
Средства других банков	1 627 214	18 513 843	1 012 318	21 153 375
Средства клиентов	158 095 898	1 182 350	9 246 609	168 524 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 306 144	24 737 343	32 797	29 076 284
Прочие обязательства	2 263 467	20 010	282 412	2 565 889
Налоговые обязательства	743 391	-	1 898	745 289
Итого обязательств	167 036 114	44 453 546	10 576 034	222 065 694
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года	46 071 759	(31 897 837)	9 529 817	23 703 739

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Валютный риск. Группа располагает активами и обязательствами, номинированными в нескольких иностранных валютах. 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. Для банков, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, норматив максимального размера открытой валютной позиции регулируется нормативными актами Банка России и составляет не более 20% собственных средств Банка по всем иностранным валютам и не более 10% от собственного капитала по любой из иностранных валют.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ позиции Группы по валютам на 31 декабря 2006 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	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
Прочие активы	1 136 152	37 084	90 241	207 016	1 470 493
Налоговые активы	12 656	-	-	24 818	37 474
Основные средства и нематериальные активы	5 870 347	-	-	709 016	6 579 363
Итого активов	271 654 471	92 795 941	13 041 257	4 767 126	382 258 795
Обязательства					
Средства других банков	1 015 309	35 434 599	1 201 826	363 540	38 015 274
Средства клиентов	227 486 168	21 394 855	6 526 157	4 093 938	259 501 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 333 031	38 099 347	68 097	144 932	50 645 407
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	95 780 142	7 861 170	4 746 462	350 289 442
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	29 752 803	(2 984 201)	5 180 087	20 664	31 969 353

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ позиции Группы по валютам на 31 декабря 2005 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	15 947 035	2 428 145	555 780	986 331	19 917 291
Обязательные резервы в центральных банках	4 089 104	-	-	84 363	4 173 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 012 252	8 733 527	561 203	469 087	29 776 069
Средства в других банках	6 492 952	5 478 316	1 395 125	499 731	13 866 124
Кредиты клиентам	114 792 819	43 375 050	4 343 847	736 457	163 248 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	394 103	5 755 551	-	195	6 149 849
Инвестиции в ассоциируемые и неконсолидируемые дочерние компании	200 363	-	-	-	200 363
Прочие активы	815 308	16 463	29 527	53 328	914 626
Налоговые активы	395 491	-	-	20 424	415 915
Основные средства и нематериальные активы	6 445 244	-	-	662 312	7 107 556
Итого активов	169 584 671	65 787 052	6 885 482	3 512 228	245 769 433
Обязательства					
Средства других банков	1 290 673	19 275 919	428 299	158 484	21 153 375
Средства клиентов	135 231 889	26 453 748	4 052 231	2 786 989	168 524 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 023 911	25 868 113	184 260	-	29 076 284
Прочие обязательства	2 336 039	94 632	33 773	101 445	2 565 889
Налоговые обязательства	743 391	-	-	1 898	745 289
Итого обязательств	142 625 903	71 692 412	4 698 563	3 048 816	222 065 694
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года	26 958 768	(5 905 360)	2 186 919	463 412	23 703 739

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)**

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.

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.

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;

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

- 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.

Группа Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	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
Прочие активы	1 351 183	16 350	298	102 662	-	1 470 493
Налоговые активы	-	-	-	-	37 474	37 474
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6 579 363	6 579 363
Итого активов	131 192 939	67 737 176	78 626 733	90 152 582	14 549 365	382 258 795
Обязательства						
Средства других банков	2 215 084	8 154 682	244 542	27 400 966	-	38 015 274
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	41 032 078	-	50 645 407
Прочие обязательства	930 407	151 953	8 305	208 015	-	1 298 680
Налоговые обязательства	-	-	-	-	828 963	828 963
Итого обязательств	122 728 235	50 412 536	97 452 704	78 867 004	828 963	350 289 442
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2006 года	8 464 704	17 324 640	(18 825 971)	11 285 578	13 720 402	31 969 353
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2006 года	8 464 704	25 789 344	6 963 373	18 248 951	31 969 353	

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2005 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19 917 291	-	-	-	-	19 917 291
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	4 173 467	4 173 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 776 069	-	-	-	-	29 776 069
Средства в других банках	12 960 111	836 220	46 025	23 768	-	13 866 124
Кредиты клиентам	16 979 151	48 611 471	51 346 914	46 310 637	-	163 248 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	6 149 849	6 149 849
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	200 363	200 363
Прочие активы	914 626	-	-	-	-	914 626
Налоговые активы	-	-	-	-	415 915	415 915
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	7 107 556	7 107 556
Итого активов	80 547 248	49 447 691	51 392 939	46 334 405	18 047 150	245 769 433
Обязательства						
Средства других банков	6 694 595	784 115	7 843 770	5 830 895	-	21 153 375
Средства клиентов	64 501 184	38 688 229	38 203 914	27 131 530	-	168 524 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 393 982	1 766 693	866 703	25 048 906	-	29 076 284
Прочие обязательства	2 537 457	28 432	-	-	-	2 565 889
Налоговые обязательства	-	-	-	-	745 289	745 289
Итого обязательств	75 127 218	41 267 469	46 914 387	58 011 331	745 289	222 065 694

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2005 года	5 420 030	8 180 222	4 478 552	(11 676 926)	17 301 861	23 703 739
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2005 года	5 420 030	13 600 252	18 078 804	6 401 878	23 703 739	

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

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.

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.

Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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. Руководство Группы не располагает сведениями о каких-либо существенных судебных исках в отношении Группы, находящихся на рассмотрении, отложенных или возможных.

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2006 года Группой не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

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 органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Группы. Тем не менее, существует риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

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:

	2006	2005
Менее 1 года	173 019	79 154
Итого обязательств по операционной аренде	173 019	79 154

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:

	2006	2005
Обязательства по предоставлению кредитов	15 082 005	27 491 641
Гарантии выданные	14 007 443	6 459 543
Аккредитивы	5 328 946	2 413 392
Итого обязательств кредитного характера	34 418 394	36 364 576

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.

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Руководство Группы оценивает вероятность возникновения убытков по обязательствам кредитного характера как незначительную. По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 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 2006 года.

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

	Контракты с российскими контрагентами		Контракты с иностранными контрагентами	
	Контракты	Нереализованная прибыль / (убыток)	Контракты	Нереализованная прибыль / (убыток)
	сумма		сумма	
Форвардные сделки				
Иностранная валюта				
- продажа иностранной валюты	399 375	4 409	-	-
- покупка иностранной валюты	399 353	(4 386)	-	-
Ценные бумаги				
- продажа ценных бумаг	-	-	2 371 934	10 314
Сделки спот				
Иностранная валюта				
- продажа иностранной валюты	4 352 013	7 381	1 384 964	(2 896)
- покупка иностранной валюты	3 167 875	(3 757)	-	-
Итого	8 318 616	3 647	3 756 898	7 418

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости в отдельных случаях применялись мотивированные суждения. При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	2006		2005	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в других банках	29 268 411	29 268 411	13 866 124	13 866 124
Кредиты клиентам	256 042 074	256 042 074	163 248 173	163 248 173
Инвестиции в ассоциированные и	740 826	740 826	200 363	200 363

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

неконсолидируемые дочерние

компании

Финансовые обязательства

Средства других банков	38 015 274	38 015 274	21 153 375	21 153 375
Средства клиентов	259 501 118	259 501 118	168 524 857	168 524 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 645 407	50 645 407	29 076 284	29 076 284

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 кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2006 года и на 31 декабря 2005 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 2006 года и 31 декабря 2005 года незначительно 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 2005 года и 31 декабря 2005 года незначительно 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 15).

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Группы, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, объемы, проведенных активных операций, соответствующие статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами в разрезе:

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Ассоциированные компании	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января	107 910	2 552 270	-	-	1 415 792	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные в течение года	5 941 578	16 139 910	-	-	1 248 426	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные, погашенные в течение года	(5 765 302)	(18 584 270)	-	-	(218 614)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря	284 186	107 910	-	-	2 445 604	-
Средства в других банках						
Средства в других банках на 1 января	-	-	-	-	554 391	798 713
Средства в других банках, размещенные в течение года	-	-	-	-	2 632 815	1 580 332
Средства в других банках, погашенные в течение года	-	-	-	-	(2 642 206)	(1 824 654)
Средства в других банках на 31 декабря	-	-	-	-	545 000	554 391
Резервы под обесценение средств в других банках						
Резерв под обесценение средств в банках на 1 января	-	-	-	-	5 000	7 987
Восстановление резерва под обесценение средств в банках в течение года	-	-	-	-	-	(2 987)
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)	-	-	-	-	549 391	790 726
Средства в других банках по состоянию на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	-	-	540 000	549 391
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	131 134	-	206 312	90 996	4 080 254	3 602 907
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	131 134	178 441	179 417	8 765 586	5 713 943
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(131 134)	-	(139 467)	(64 101)	(6 875 911)	(5 236 596)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	131 134	245 286	206 312	5 969 929	4 080 254
Резервы под обесценение кредитов клиентам						
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-	-	80 979	77 195

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Ассоциированные компании	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	-	-	177 143	3 784
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	-	-	258 122	80 979
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение на 1 января	-	131 134	206 312	90 996	3 999 275	3 525 712
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение на 31 декабря	-	-	245 286	206 312	5 711 807	3 999 275
Проценты, полученные по кредитам клиентов и средствам в банках	3 352	78	11 888	11 419	293 032	694 943

Ниже указаны остатки на конец года, объемы, проведенных пассивных операций, соответствующие статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Ассоциированные компании	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Средства других банков						
Средства других банков на 1 января	-	-	-	-	15 068	14 628
Средства других банков, полученные в течение года	-	-	-	-	7 859 601	1 739 853
Средства других банков, погашенные в течение года	-	-	-	-	(7 861 159)	(1 739 413)
Средства других банков на 31 декабря	-	-	-	-	13 510	15 068
Средства клиентов						
Средства клиентов на 1 января	44 868 851	29 928 672	327 694	223 832	8 595 702	9 142 872
Средства клиентов, полученные в течение года	368 039 835	269 587 661	1 454 591	836 902	299 422 555	285 586 929
Средства клиентов, погашенные в течение года	(337 301 000)	(254 647 482)	(1 365 648)	(733 040)	(294 902 502)	(286 134 099)
Средства клиентов на 31 декабря	75 607 686	44 868 851	416 637	327 694	13 115 755	8 595 702
Процентные расходы по депозитам	3 507 506	1 140 593	35 226	28 485	34 692	22 749
Комиссионные доходы за год	-	-	-	-	398 175	203 292
Гарантии и поручительства, выданные Группой, на конец года	-	-	-	-	1 392 235	341 707
Гарантии и поручительства, полученные Группой, на конец года	-	-	-	-	-	52 591
Импортные аккредитивы на конец года	-	-	-	-	222 688	96 327

Операции со структурными подразделениями Правительства Москвы составляют значительную долю в вышеуказанных операциях.

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены данные по вознаграждению участников Совета Директоров и членов их семей, а также Правления и членов их семей:

	2006	2005
Вознаграждения участников Совета Директоров и членов их семей	27 142	24 408
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Правления и их семей	510 020	372 608

Приобретения и выбытия

Приобретение дочерних банков

АО «Эстонский Кредитный Банк»

24 октября 2006 года Группа приобрела 5,85% в уставном капитале АО «Эстонский Кредитный Банк», увеличив свою долю в уставном капитале банка до 65,67%.

Ниже в таблице представлена справедливая стоимость чистых активов 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:

	24 октября 2006 года
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	519 687
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах ассоциированной компании	30 817
Превышение доли в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения	(16 225)
Общая стоимость приобретения	14 592

Превышение доли в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств АО «Эстонский Кредитный Банк» над стоимостью приобретения в сумме 16 225 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.

АКБ «Российский национальный коммерческий банк»

22 марта 2006 года Группа приобрела 3,06% в уставном капитале АКБ «Российский национальный коммерческий банк», увеличив свою долю в уставном капитале банка до 23,06%.

Ниже в таблице представлена справедливая стоимость чистых активов АКБ «Российский национальный коммерческий банк», а также гудвил, возникший при приобретении:

	22 марта 2006 года
Справедливая стоимость чистых активов ассоциированной компании	405 065

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах ассоциированной компании	12 395
Гудвил, возникший при приобретении	-
Общая стоимость приобретения	12 395

2 октября 2006 года приобретенный пакет акций был продан с прибылью 105 тыс. рублей.

Приобретение дочерних компаний

ЗАО «Стройпортинвест»

28 декабря 2006 года Группа приобрела 100% в уставном капитале ЗАО «Стройпортинвест».

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже в таблице представлена справедливая стоимость чистых активов ЗАО «Стройпортинвест», а также гудвил, возникший при приобретении:

	28 декабря 2006 года
Справедливая стоимость чистых активов ассоциированной компании	(192 054)
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах ассоциированной компании	(192 054)
Гудвил, возникший при приобретении	192 064
Общая стоимость приобретения	10

ООО «ПО Монтаж»

28 декабря 2006 года Группа приобрела 99% в уставном капитале ООО «ПО Монтаж».

Ниже в таблице представлена справедливая стоимость чистых активов ООО «ПО Монтаж», а также гудвил, возникший при приобретении:

	28 декабря 2006 года
Справедливая стоимость чистых активов ассоциированной компании	(188 299)
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах ассоциированной компании	(186 416)
Гудвил, возникший при приобретении	186 426
Общая стоимость приобретения	10

ООО «Сельхозстрой»

28 декабря 2006 года Группа приобрела 99% в уставном капитале ООО «Сельхозстрой».

Ниже в таблице представлена справедливая стоимость чистых активов ООО «Сельхозстрой», а также гудвил, возникший при приобретении:

	28 декабря 2006 года
Справедливая стоимость чистых активов ассоциированной компании	(206 956)
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах ассоциированной компании	(204 885)
Гудвил, возникший при приобретении	204 895
Общая стоимость приобретения	10

ЗАО «Финансовый ассистент»

В результате приобретения долей в компаниях ЗАО «Стройпортинвест», ООО «Сельхозстрой», ООО «ПО Монтаж» Группа установила контроль над ЗАО «Финансовый ассистент». Доля владения Группы составила 50,67% его уставного капитала.

Выбытие дочерних и ассоциированных компаний

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

ЗАО «Столичная Нефтяная Компания»

В течение 2006 года Группа продала 25% в уставном капитале ЗАО «Столичная Нефтяная Компания» из имевшихся на момент продажи 100%. Группа отразила прибыль от выбытия доли в дочерней компании в размере 2 тыс. рублей в составе статьи «Чистый результат от приобретения и выбытия дочерних и ассоциированных компаний».

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

ЗАО «Инвестлеспром»

В течение 2006 года Группа продала инвестицию 100% в уставной капитал ЗАО «Инвестлеспром».

Группа получила нулевую прибыль от выбытия инвестиции в дочернюю компанию. Сумма полученных денежных средств за 100% долю участия в компании соответствовала справедливой стоимости чистых активов компании на дату продажи и равнялась 10 тыс. рублей.

Достаточность капитала

В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации показатель достаточности капитала банков и банковских групп по отношению к размеру активов, взвешенных с учетом риска, должен превышать 10%.

Показатель достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения от 1988 года, на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года превышал рекомендованный минимальный уровень равный 8%:

	2006	2005
Основной капитал (Капитал 1-го уровня)	31 263 598	22 858 984
Дополнительный капитал (Капитал 2-го уровня)	9 657 047	9 159 832
Итого собственный капитал	40 920 645	32 018 816
Активы, взвешенные с учетом риска	306 918 800	204 205 159
Достаточность собственного капитала	13,3%	15,7%
Достаточность основного капитала	10,2%	11,1%
Минимальный показатель достаточности капитала	8,0%	8,0%

Операции доверительного управления

Группа управляет имуществом клиентов по договорам доверительного управления и через паевые инвестиционные фонды. За управление активами клиентов Группа получает комиссионное вознаграждение. 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 Группы.

На отчетную дату в управлении Группы находятся следующие активы:

	2006	2005
Чистые активы паевых инвестиционных фондов	7 641 254	1 647 272
Ценные бумаги в доверительном управлении	2 900 597	1 951 496
Средства в банках на текущих счетах и прочие активы в доверительном управлении	260 451	24 643
Кредиты клиентам	-	253 344
Итого	10 802 302	3 876 755

Группа Акционерного коммерческого банка – «Банка Москвы» (открытое акционерное общество)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах российских рублей)

События после отчетной даты

22 января 2007 года Банком России была осуществлена государственная регистрация выпуска дополнительных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей в количестве 6 900 000 штук на общую номинальную стоимость 690 000 тыс. рублей. Размещение осуществляется по цене: по преимущественному праву акционеров - 928 рублей/шт., по открытой подписке - 1031 рублей/шт. Дата начала размещения 27 января 2007 года. Дата фактического завершения размещения ценных бумаг по преимущественному праву – 12 марта 2007 года. Дата утверждения эмитентом итогов осуществления преимущественного права – 15 марта 2007 года. Доля фактически размещенных ценных бумаг по преимущественному праву от общего количества ценных бумаг дополнительного выпуска, подлежащих размещению, составляет 18,028%, фактически размещено 1 243 925 акций. Количество акций дополнительного выпуска, подлежащих размещению по открытой подписке среди иного круга лиц – 5 656 075 акций. Дата окончания размещения по открытой подписке - не позднее 23 апреля 2007 года. Процент неразмещенных ценных бумаг, при котором эмиссия считается не состоявшейся, решением о выпуске не установлен.

Правительство Москвы своим постановлением от 27 декабря 2006 года №1032-ПП выразило намерение создать ОАО «Столичная страховая группа» путем консолидации страхового бизнеса с другими участниками Группы. Также о своем намерении принять участие в создании нового страхового холдинга заявила дочерняя компания Группы ЗАО «Финансовый ассистент». Создание ОАО «Столичная страховая группа» может привести к изменению стоимости чистых активов зависимой компании Группы ОАО «Московская страховая компания». Процесс формирования страховой группы предположительно начнется в 2007 году. Ввиду отсутствия информации о сроках завершения создания ОАО «Столичная страховая группа» (ОАО), оценить результат от изменения стоимости чистых активов ОАО «Московская страховая компания» не представляется возможным.