

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 3 квартал 2006 года

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

Код эмитента: 02748-B

Утвержден "____" ноября 2006 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 "____" ноября 2006 г.	
Главный бухгалтер	_____ Л.Н. Давыдова
Дата "____" ноября 2006 г.	М.П.

Контактное лицо: Начальник отдела эмиссионных операций Сарычев Алексей Евгеньевич

Телефон: (495) 105-80-00 (доб. 6180)

Факс: (495) 105-80-00 (доб. 6182)

Адрес электронной почты: sarychev@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	9
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	9
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	10
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	14
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	16
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	17
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	17
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	18
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	18
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	18
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	18
2.3.1. Кредиторская задолженность	18
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	20
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	21
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	21
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	21
2.5.1. Кредитный риск	21
2.5.2. Страновой риск	22
2.5.3. Рыночный риск	23
2.5.3.1. Фондовый риск	23
2.5.3.2. Валютный риск	24
2.5.3.3. Процентный риск	24
2.5.4. Риск ликвидности	25
2.5.5. Операционный риск	25
2.5.6. Правовые риски	26
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	28
2.5.8. Стратегический риск	29
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	29
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	30
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	30
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	31
3.1.4. Контактная информация	32
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	32
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	32
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	33

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	34
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	35
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	62
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	65
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	65
4.1.1. Прибыль и убытки	65
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	66
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	66
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	67
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	67
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	68
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	69
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	70
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	70
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	72
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	72
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	76
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	97
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	98
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	101
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	104
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	104
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	105

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	106
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	106
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	106
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	112
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	112
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	113
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	114
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	114
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	117
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	117
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	117
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	133
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	133
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	133
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	133
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	134
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	134
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	135
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	135
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	135
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	136
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	138

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	141
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	141
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	143
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	146
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	146
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	146
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	146
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	146
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	146
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	146
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	146
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	147
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	147
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	149
8.10. Иные сведения	152

Введение

а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

ОАО «Банк Москвы»

б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:

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

в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:

(495) 105-8000

Адрес электронной почты:

<mailto:info@mmbank.ru>

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

www.mmbank.ru

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

Вид:

акции

Категория:

обыкновенные

Тип:

именные, бездокументарные

Серия:

не предусмотрена

Количество размещенных ценных бумаг:

123100932 шт.

Номинальная стоимость:

100 руб.

В отчетном квартале кредитной организацией - эмитентом осуществлялось размещение ценных бумаг:

Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах:

Вид:

акции

Категория (тип) или иные идентификационные признаки:

обыкновенные

Форма:

Бездокументарные именные акции

Серия:

Не предусмотрена

Количество размещаемых ценных бумаг (шт.):

5600000 шт.

Номинальная стоимость (руб.):

100 рублей.

Способ размещения:

Открытая подписка

Срок размещения:

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

- среди акционеров, имеющих преимущественное право: через 30 дней после уведомления акционеров о наличии у них такого права путем опубликования в газете “Вечерняя Москва”, но не ранее чем через 14 дней после опубликования сообщения о государственной регистрации настоящего выпуска в газете “Вечерняя Москва”.

- среди иного круга лиц: по окончании срока действия преимущественного права, но не ранее следующего дня с момента опубликования уведомления Банка об итогах осуществления преимущественного права в газете “Вечерняя Москва”.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

- среди акционеров, имеющих преимущественное право: через 45 дней после начала действия преимущественного права.

- среди иного круга лиц: через 3 месяца с даты государственной регистрации выпуска акций или в день размещения последней акции выпуска, в зависимости от того, какая из дат наступит ранее.

Цена размещения или порядок ее определения:

519 рублей за одну акцию, в том числе для акционеров, имеющих преимущественное право 519 рублей за одну акцию

Условия обеспечения:

Отсутствуют.

Условия конвертации:

Не предусмотрено.

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
Бородин Андрей Фридрихович	1967
Волкова Елена Николаевна	1964
Златин Павел Андреевич	1949
Коробченко Виктор Алексеевич	1947
Коростелев Юрий Викторович	1945
Лаврентьев Александр Петрович	1946
Росляк Юрий Витальевич	1954
Сапрыкин Петр Васильевич	1936
Силкин Владимир Николаевич	1957
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 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	Н 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 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.)
Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	ЗАО КБ «Ситибанк»	125047, г. Москва, ул. Гашека, д.8-10	7710401987	044525202	30101810300000000202 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000005101	30109810300450091022	Ностро (руб.)
Акционерный коммерческий банк "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (Закрытое	АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская,	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000829	30109810900009020043	Ностро (руб.)

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

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

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

Bank of Tokyo-Mitsubishi-UFJ, Ltd	не предусмотрено	Tokyo	нет	нет	нет	30114392600000000001	653-0443549	Ностро (Японские иены)
АКБ «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 – 2005

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, 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.

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.

Наименование показателей	01.10.2006
Уставный капитал	12310093,2
Собственные средства (капитал)	34 097 405
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	4 283 820
Рентабельность активов (%)	1,82
Рентабельность капитала (%)	16,80
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	283 742 766

Методика расчета показателей.

Рентабельность активов рассчитана как отношение прибыли к активам-нетто.

Рентабельность капитала рассчитана как отношение прибыли к размеру собственных средств.

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

В отчетном квартале показатели финансово-экономической деятельности Банка улучшились.

Сумма активов увеличилась на 3.0%.

Кредитный портфель вырос на 7.7% (корпоративные клиенты и физические лица).

Размер собственных средств (капитал) увеличился на 14.1%.

Объем привлеченных средств вырос на 2.5%.

Платежеспособность Банка обеспечивается превышением его активов над обязательствами, а также достаточным количеством ликвидных активов.

Уровень кредитного риска Банка небольшой – порядка 1.1%. Это указывает на высокую надежность кредитного портфеля.

Показатели рентабельности Банка выше средних данных по рынку.

Таким образом, можно отметить, что ОАО «Банк Москвы» является прибыльной и надежной кредитной организацией.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

тыс. рублей

Дата	01.01.2005	01.01.2006	01.10.2006 г.
Рыночная капитализация	14525465,21	60099376,7	73631591,5

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

Методика определения рыночной цены акции:

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

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.

2.3.1. Кредиторская задолженность.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2006	01.10.2006
Общая сумма кредиторской задолженности	1143820	605075

в том числе Просроченная кредиторская задолженность	1665	2
---	------	---

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.

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.10.2006	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	12	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	795	338 937
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	40 272	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	3 419	38
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1144	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	2078	96
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	69
в том числе просроченная	0	X

Налог на добавленную стоимость полученный	14 458	X
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	194388	9369
в том числе просроченная	2	X
Итого	256566	348509
в том числе итого просроченная	2	X

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 (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, тыс. руб	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, тыс.руб.
01.10.2006	0	0

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

Отсутствуют.

Информация о наличии/отсутствии факта невыполнения обязанности по усреднению 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 обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за соответствующий отчетный период.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Банк предоставил обеспечение (поручительства, залога) – 12 949 080 тыс. руб. По иным основаниям обеспечение не предоставлялось.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного в отчетном квартале третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации -эмитента за отчетный квартал:

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.

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 организационной структуре Банка присутствуют специальные подразделения, в обязанности которых входит работа с возникшей проблемной задолженностью как юридических, так и физических лиц. Таким образом, ОАО «Банк Москвы», являясь одним из лидеров банковской отрасли по объему предоставленных кредитов, 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 повышением в отчетном периоде рейтинговым агентством Fitch Ratings долгосрочного кредитного рейтинга ОАО «Банк Москвы» до уровня BVB.

Ценовые риски. 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 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 на международных финансовых рынках.

Риск, связанный с возможным изменением цен на услуги эмитента, выражается в возможности снижения процентных ставок активных операции 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.

Реализация указанных мероприятий характеризует позицию ОАО «Банк 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 & Poor's.

Вместе с тем, на экономику Российской Федерации и, следовательно, на банковский сектор, оказывают влияние внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы. Необходимо отметить, что на протяжении анализируемого периода цены на указанный вид ресурсов сохранялись на стабильно высоком уровне, 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. В третьем квартале 2006 года каких-либо существенных событий на рынках других стран, которые могли бы оказать негативное влияние на финансовое состояние ОАО «Банк Москвы», не отмечено.

Кроме того, в ОАО «Банк Москвы» действует нормативная база по оценке странового риска, позволяющая оценивать уровень риска вложений в различные государства, и, следовательно, оперативно управлять портфелем активов, предоставленных нерезидентам РФ.

Таким образом, в третьем квартале 2006 года факторы, свидетельствующие о каких-либо негативных тенденциях как на территории РФ, так и в иных странах, где ОАО «Банк Москвы» осуществляет деятельность, отсутствовали. В случае их возникновения, Банк имеет возможность снизить объемы проводимых операций или прекратить деятельность в соответствующей стране.

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 повышением в отчетном периоде рейтинговым агентством Fitch Ratings кредитного рейтинга города Москвы до уровня BBB+.

Банк также входит в группу ведущих российских банков по количеству иногородних филиалов и охвату регионов своей филиальной сетью (44 филиала). 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, не предполагают возникновения стихийных бедствий, прекращения транспортного сообщения или отсутствия связи с клиентами и Голольным 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 70 регионов Российской Федерации, что подтверждает его высокую диверсификацию.

Все это позволяет считать, что факторы регионального риска в третьем квартале 2006 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.

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 ОАО «Банк Москвы». В соответствии с утвержденным порядком в настоящее время в Банке действует предварительный, текущий и последующий контроль соблюдения лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.

3) *Мониторинг рисков* предусматривает приведение всех открытых позиций Банка к рыночным ценам в целях выявления текущей стоимости портфелей ОАО «Банк 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 ОАО «Банк Москвы», прежде всего по разным рыночным инструментам и сегментам рынка.

2.5.3.2. Валютный риск.

Мерой подверженности ОАО «Банк Москвы» 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. ОАО "Банк Москвы" 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 2006 году, а также

значительные резервы Банка России с одной стороны, создавали предпосылки снижения курса доллара. С другой стороны, Банк России 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 ОАО «Банк Москвы» 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 01.10.06 по операциям с валютой, включая переоценку, был положительным и составлял 579,4 млн. руб. Таким образом, валютный риск Банка в течение 9 месяцев 2006 года был скомпенсированным.

2.5.3.3. 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%. Поскольку Банк России в течение 9 месяцев 2006 года снижал ставку рефинансирования, наиболее вероятным изменением ставки в будущем 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 ОАО "Банк Москвы" риску изменения процентной ставки, на 01.10.06 составляет –362,1 млн. руб., то есть Банк при снижении процентных ставок на 1 % получит дополнительно прибыль в течение года в размере 362,1 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 9 месяцев 2006 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.

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.

Основопологающими 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 Банка России 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.

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

2.5.6. Правовые риски.

Риск изменения валютного законодательства. Согласно положениям ФЗ от 26.07.2006 г. № 131-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», с момента вступления указанного закона в силу, Банк России не вправе устанавливать требование о использовании специального счета при совершении между нерезидентами валютных операций с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации. В то же время обязанность использования в определенных случаях специального счета, резервирования сумм валютных операций, предварительной регистрации счета, открываемого в кредитном учреждении за пределами Российской Федерации, продажи части валютной выручки на внутреннем рынке, будет действовать до 1 января 2007 года.

С 1 июля 2006 г. Указанием Банка России от 29.05.2006 г. № 1688-У «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» (далее – «Указание Банка России № 1688-У») отменено требование обязательного использования резидентами и 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. С момента вступления Указания Банка России № 1688-У, валютные операции, в отношении которых вышеуказанными инструкциями было установлено требование обязательного использования специальных счетов, могут осуществляться: с использованием счетов, не являющихся специальными счетами, с использованием специальных счетов, открытых до дня вступления в силу Указания Банка России № 1688-У, с использованием специальных счетов, открытых после дня вступления в силу настоящего Указания Банка России № 1688-У. Кроме того, в соответствии с п. 3 Указания Банка России № 1688-У, с 1 января 2007 г. утрачивают силу инструкция Банка России от 07.06.2004 г. № 115-И «О специальных брокерских счетах для учета денежных средств нерезидентов» и инструкция Банка России от 07.06.2004 г. № 116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» и Указание Банка России от 16.12.2004 г. № 1529-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 7 июня 2004 года № 116-И № «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов».

С 1 июля 2006 г. Указанием Банка России от 29.05.2006 г. № 1689-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» (далее – «Указание Банка России № 1689-У») признаны утратившими силу Указание Банка России от 29.06.2004 г. № 1465-У «Об установлении требований о резервировании при зачислении денежных средств на специальные банковские счета и при списании денежных средств со специальных банковских счетов», Указание Банка России от 06.05.2005 г. № 1577-У «Об установлении требования о резервировании при осуществлении резидентами переводов средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации», а также Указания Банка России № 1540-У, № 1674-У, №

1675-У, которыми в указания Банка России приведенные выше были внесены изменения. Таким образом, Банком России, как агентом валютного контроля, продолжено проведение мероприятий направленных на либерализацию порядка осуществления валютных операций. 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 Правительством РФ и Банком России, вышеуказанные риски следует расценивать как незначительные.

Риск изменения налогового законодательства. С 1 января 2006 г. налоговыми органами веден единый административный порядок принудительного взыскания с юридических лиц и индивидуальных предпринимателей обязательных платежей и санкций в бюджет. Согласно действовавшей до 1 января 2006 г. редакции ч. I НК РФ, налоговые органы не вправе были производить взыскание штрафов путем направления в банк, в котором открыты счета налогоплательщика или налогового агента, инкассового поручения (распоряжения) на списание и перечисление в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды) необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика или налогового агента. ФЗ от 04.11.2005 г. № 137-ФЗ, предоставил налоговым органам право, кроме пеней, и недоимок по налогам и сборам, взыскивать штрафы.

В связи с вышеизложенным, переформулирована норма абз. 5 п. 1 ст. 45 НК РФ, где определено, что взыскание налога с организаций может быть произведено в бесспорном порядке, если иное не предусмотрено НК РФ, взыскание налога с физического лица производится в судебном порядке.

Таким образом, налоговым органам предоставлено право взыскивать налоговые санкции с организаций и индивидуальных предпринимателей самостоятельно без обращения в суд в пределах установленных размеров.

Глава 14 НК РФ дополнена ст. 103.1, регламентирующей взыскание налоговой санкции на основании решения налогового органа. В п. 1 данной статьи установлены верхние пределы размеров сумм штрафов, при которых руководитель (его заместитель) налогового органа вправе самостоятельно принять решение о взыскании налоговой санкции.

В связи с дополнением гл. 14 НК РФ статьей 103.1, соответствующие изменения внесены и в ст. 114 НК РФ, регулирующую применение налоговых санкций.

ФЗ от 22.07.2005 № 119-ФЗ в гл. 21 НК РФ внесено большое количество изменений и дополнений, вступивших в силу в текущем году.

Например, изменениями в ст. 167 НК РФ для всех налогоплательщиков введен единый порядок для установления момента определения налоговой базы; п. 1 ст. 154 НК РФ дополнен нормой о том, что при получении налогоплательщиком оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) налоговая база определяется исходя из суммы полученной оплаты с учетом налога; внесены изменения в абз. 1 п. 2 ст. 171 НК РФ, согласно которым, в общем случае факт уплаты НДС перестал быть необходимым условием для применения налоговых вычетов.

ФЗ от 06.06.2005 г. № 58-ФЗ внес большое количество изменений и дополнений в гл. 25 НК РФ. Например, под документально подтвержденными расходами теперь понимаются не только затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, но и документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы; изменениями в ст. 255 НК РФ, расширен перечень расходов, относимых на оплату труда; в соответствии с внесенным дополнением в п. 1 ст. 256 НК РФ, капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя, признаются амортизируемым имуществом, что позволит организациям уменьшить налоговую базу на величину амортизационных отчислений.

Следует отметить, что налоговые риски связаны с возможностью изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков, в том числе, банков и кредитных организаций.

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых таможенных пошлин. Указанный риск на деятельность ОАО «Банк Москвы» 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). ФНС РФ письмом от 12.09.2006 г. № ММ-6-03/921@ разъяснено, что при реализации банками слитков драгоценных металлов обязанность по уплате НДС возникает в случае, если на стороне покупателя выступает лицо, не являющееся банком. Аналогичная ситуация, согласно указанному письму, складывается в случае, если в договорах на реализацию слитков драгоценных металлов указано, что банк-покупатель действует от своего имени, но за счет комитента, не являющегося банком.

Кроме того, ОАО "Банк Москвы" имеет право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта.

Учитывая небольшой объем вышеуказанных операций Эмитента, возникающие риски являются незначительными.

Риск изменения требований по лицензированию. Рассматриваемый риск связан с ужесточением требований к деятельности кредитных организаций со стороны контролирующих органов. Например, установленный ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» порядок отзыва лицензии связан с исполнением клиентами Банка положений ФЗ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в который внесены изменения, расширяющие сферу его применения. ФЗ от 23.12.2003 г. № 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, изъявившие желание присоединиться к данной системе, 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.

Положениями ФЗ от 27.07.2006 г. № 150-ФЗ, увеличен размер возмещения по вкладам физических лиц в банках, как участвующих, так и не участвующих в системе обязательного страхования вкладов. И в том и в другом случае возмещение по вкладу в совокупности составит не более 190 000 рублей. Ранее размер возмещения составлял 100 000 рублей.

Таким образом, представляется целесообразным отметить тенденцию к увеличению риска связанного с поддержанием банковской лицензии.

Риск изменения судебной практики. Определением ВС РФ от 30.03.2006 г. № КАС06-75 отказано в удовлетворении кассационной жалобы заявителя - АКБ «Русский Банкирский Дом» о признании недействующим п. 12 Положения Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», в связи с тем, что оспариваемая норма соответствует действующему законодательству, а новая методика подлежит применению к тем правоотношениям, которые возникают после вступления в силу изданного Банком России нормативного правового акта.

Определениями ВС РФ от 04.04.2006 г. № 34-В06-24, № 34-В06-23, № 34-В06-22 истцам было отказано в удовлетворении исковых требований к отделению Сберегательного банка РФ о восстановлении процентной ставки по целевому вкладу на детей, поскольку действовавшее на момент заключения между истцом и отделением банка договоров целевого вклада на детей законодательство (1994 г.) наделяло банки правом самостоятельно устанавливать процентные ставки по операциям банков, а также определять условия, на которых они осуществляют операции по приему вкладов от населения.

Постановлением ФАС Московского округа от 17.05.2006 г. № КГ-А40/4138-06 по делу № А40-48896/06-42-405 арбитражным судом было подтверждено правильное применение нижестоящими инстанциями норм материального и процессуального права при использовании права по уменьшению неустойки, предусмотренной условиями кредитного договора, если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства.

Постановлением от 13.04.2006 г. № КГ-А40/2541-06 по делу № А40-8219/05-31-26 ФАС Московского округа постановил, что в случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива ответственность перед плательщиком может быть возложена на исполняющий банк.

По делу № А40-44995/05-115-311 ФАС Московского округа постановил, что суд правомерно удовлетворил заявление о признании недействительным ненормативного акта налогового органа о привлечении к налоговой ответственности за непредставление справок по операциям и счетам юридического лица, так как отсутствуют основания для привлечения банка к ответственности,

поскольку не исключается право банка отказаться от исполнения требования о представлении справок по операциям и счетам, если необходимость не подтверждается целями и задачами налогового контроля.

В целом, судебная практика за текущий отчетный период в отношении деятельности банковских организаций не создает для ОАО «Банк Москвы» значительных правовых рисков.

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

Риски, связанные с отсутствием возможности продления лицензий. Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий на ведение банковской деятельности, а также деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг незначителен, поскольку лицензии ОАО «Банк Москвы» на осуществление указанных видов деятельности выданы без ограничения срока действия. Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий Банка с ограниченным сроком действия незначителен, поскольку Банк соблюдает все необходимые нормативы и требования предусмотренный действующим законодательством, а также предполагает осуществлять все необходимые действия для продления срока вышеуказанных лицензий.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц. Риски, связанные с возможной ответственностью по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организаций, оцениваются Банком 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 ОАО «Банк 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. ОАО «Банк Москвы» реализуется принцип «знай своего клиента» в соответствии с Письмом Банка России от 30.06.05 №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 ОАО «Банк Москвы» реализуется принцип «знай своего служащего» в соответствии с Письмом Банка России от 30.06.05 №92-Т.

4. Службой финансового контроля Банка осуществляются мероприятия, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 г. 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 ОАО «Банк Москвы» поручена отдельному подразделению. Стратегические планы утверждаются Советом Директоров Банка, после одобрения Правления. В рамках разработанных Банком методик стратегического планирования, в процессе разработки и утверждения стратегии ОАО «Банк Москвы» используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины. Практическим подтверждением этого является совпадение планируемой и фактической прибыли Банка в среднесрочной перспективе с точностью до нескольких процентов.

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. 6180,) Факс (495) 105-80-00 (доб. 6182)
Адрес электронной почты	sarychev@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	Саратовский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Ф.И.О.	Суровцев Андрей геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя.	31.12.2007

Наименование	Краснодарский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Ф.И.О.	Врио Ломидзе Тамара Мевлюдовна
Срок действия доверенности руководителя.	31.12.2007

Наименование	Пермский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Срок действия доверенности руководителя.	31.12.2007

Наименование	Сочинский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(862-2)64-24-24

Наименование	Орловский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	20.07.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	302040, г. Орел, ул. М. Горького, д.44
Телефон	(48-62)43-11-90
Ф.И.О. руководителя	Дронников Александр Александрович
Срок действия доверенности руководителя.	31.12.2007

Наименование	Кемеровский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Место нахождения в соответствии с Уставом	650099, Кемеровская обл., г. Кемерово, ул. Ноградская, 5 г.

Наименование	Самарский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Ф.И.О. руководителя	Кофанов Юрий андреевич

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. За отчетный квартал объем чистой ссудной задолженности вырос на 1.8%. Доходы от кредитных операций в отчетном квартале составили 23.2% от всех доходов Банка.

В отчетном квартале Банк также активно работал на рынке ценных бумаг. При этом в состав портфеля ценных бумаг входили государственные долговые обязательства, облигации г. Москвы, Московской области и других регионов России, а также акции, векселя и облигации крупнейших российских предприятий и банков. Доходы от операций с ценными бумагами в отчетном квартале составили 10.2% от суммы всех доходов Банка.

Доходы Банка за III квартал 2006 года уменьшились по сравнению с доходами за II квартал 2006 г. на 3 719 млн. руб. (на 14.5%), в то же время расходы Банка уменьшились на 3 342 млн. руб. (на 14.3%).

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 5 последних завершённых финансовых лет и отчетный квартал..

01.01.2002 г.	01.01.2003 г.	01.01.2004 г.	01.01.2005 г.	01.01.2006 г.	01.10.2006 г.
20,8%	32,8%	22%	23,5%	24,5%	23,2 %

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

Доходы Банка от кредитных операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года выросли на 44,6%. Причиной роста доходов стало увеличение объема предоставленных кредитов.

Доходы Банка от операций с ценными бумагами по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года выросли на 10,6%. Причиной роста доходов стало увеличение объема операций с ценными бумагами.

Доходы Банка от операций с иностранной валютой по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года выросли на 28,6%. Причиной роста доходов стало увеличение объема операций с валютными операциями.

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:

- Увеличение объема привлеченных средств клиентов, как юридических, так и физических лиц.
- Расширение объемов операций на международных финансовых рынках.
- Дальнейший рост объемов кредитования реального сектора экономики и потребительского кредитования.

- 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 по доверительному управлению клиентскими активами.
- Расширение количества 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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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:

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	Каменский Михаил Александрович
-----	--------------------------------

Год рождения	1959
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Черешкина Екатерина Дмитриевна
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Буслаев Владимир Васильевич
Год рождения	1957
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	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	Бибикова Татьяна Викторовна
Год рождения	1968
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	Миссаржевский Владимир Владимирович
Год рождения	1967
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	0,00000243 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00000243 %

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	Толченев Андрей Алексеевич
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	Бибикина Татьяна Викторовна, Председатель
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Руднова Людмила Дмитриевна
Год рождения	1960
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Селезнева Ольга Львовна
Год рождения	1961
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Бибикина Татьяна Викторовна
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

Полное фирменное наименование	Московская Международная Бизнес Ассоциация (некоммерческая организация)
Сокращенное фирменное наименование	ММБА
Место нахождения	г.Москва, ул.Грибуля, 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	Батурин Виктор Николаевич
Год рождения	1956
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Назаров Алексей Петрович
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Бондаренко Юрий Николаевич
Год рождения	1964

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	Репченко Николай Михайлович
Год рождения	1948
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	Акционерное общество "ЛАТВИЙСКИЙ БИЗНЕСБАНК"	
Сокращенное фирменное наименование	А/О "ЛАТБИЗНЕСБАНК"	
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	0,00025 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00025 %

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	Янис Озолиныш
Год рождения	1940
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	Драгилев Георгий Михайлович, Председатель
Год рождения	1944
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Скороходова Инна Павловна
Год рождения	1974
Доля 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	Драгилев Георгий Михайлович
Год рождения	1944
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	Зензинов Борис Валерьевич
Год рождения	1969
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	0,00025 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00025 %

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	Дезменжи 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	Моцелкова 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	0,00000243 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00000243 %

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. 3-я Магистральная, 26а	
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	Строганов Дмитрий Александрович, Председатель
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Шиндер Петр Александрович
Год рождения	1977
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
--	---

ФИО	Зензинов Борис Валерьевич
Год рождения	1969
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, г. Киев, ул. Б. Васильковская (Красноармейская), 94	
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	99,5%	
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	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

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	Юрченко Станислав Владимирович
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.

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: 01.10.2006		
Недвижимое имущество	1678329	94827
Транспортные средства	25393	10060
Вычислительная техника	381414	185656
Прочие основные средства	1000944	279555
Итого:	3086080	570098

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.

1	г. Пермь, ул. 1-я Красноармейская, д. 40 Запись в ЕГРП о праве собственности ОАО “Банк Москвы” от 02.07.1999 № 59-1-49/1999-150	Аренда с правом выкупа Момент возникновения обременения: 31.10.1996 Срок – 01.11.2096 Арендодатель – ОАО “Банк Москвы” Арендатор – Администрация Свердловского района г. Перми. Зарегистрирован ПОРП 02.07.99
2	г. Пермь, ул. 1-я Красноармейская, д. 40 Запись в ЕГРП о праве собственности ОАО “Банк Москвы” от 02.07.1999 № 59-1-49/1999-150	Аренда Момент возникновения обременения: 04.12.2000 Срок – 31.12.2006. Арендодатель – ОАО “Банк Москвы” Арендатор – “Пермьнефтегазпереработка”. Зарегистрирован ПОРП 14.03.2001 № 59-1-16/2001-357

3	г.Курск, ул. М. Горького, д. 34 Свидетельство о гос. регистрации права собственности ОАО “Банк Москвы” серия АВ 0001824, выданное 07.06.1999 Курским учреждением юстиции по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	Аренда Арендодатель - ОАО “Банк Москвы” Арендатор: ООО “ОП “Аргус-Курск” Срок :01.07.99 – 30.06.00 с автоматической пролонгацией Договор б/н от 01.07.99 Зарегистрирован в ЕГРП от 19.11.99 №46-293/1999-497
4	г. Зеленоград, корп. 438 А Запись в ЕГРП о гос. регистрации права собственности ОАО “Банк Москвы” от 02.04.1999 № 77-01/00-01/1999-8257д	Аренда Арендодатель – ОАО “Банк Москвы” Арендатор – Финансовое управление Зеленоград. АО. Договор аренды №10-1/2000 от 01.04.2000. Срок – 1 год, с автоматической пролонгацией. Зарегистрирован в ЕГРП от 21.11.00 № 77-01/10-006/2000-1110
5	г. Москва, Б. Черкасский пер., дом 15-17, стр. 1 Запись в ЕГРП о праве собственности Банка Москвы от 17.12.2002 № 77-01/30-702/2002-63	Аренда Момент возникновения обременения: 05.07.1993. Срок – 06.04.2042 г. Арендодатель – ОАО “Банк Москвы”. Арендатор – АО “Коопвнешторг”. Свидетельство на право аренды выдано Комитетом по упр-ю имущ-вом № 00-00539/05.07.93.

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	отчетная дата
1	2	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	762 473
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	13 313 212
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 773 999
5	Других источников	52 261
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	15 901 945
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	477 981
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7 082 943
9	Выпущенным долговым обязательствам	163 639
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	7 724 563
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	8 177 382
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	204 095
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 272 113
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-4 384
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-692 753
16	Комиссионные доходы	3 209 513
17	Комиссионные расходы	568 939
18	Чистые доходы от разовых операций	126 301
19	Прочие чистые операционные доходы	-396 964
20	Административно-управленческие расходы	4 998 620
21	Резервы на возможные потери	-599 181
22	Прибыль до налогообложения	5 728 563
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 444 743
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	4 283 820

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

За III квартал 2006 г. чистая прибыль Банка (балансовая прибыль минус использование прибыли) уменьшилась по сравнению с прибылью за II квартал на 25.1% (496.7 млн. руб.). Изменение прибыли связано с увеличением процентных расходов и уменьшением доходов от операций с ценными бумагами

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 III квартале 2006 г. были: высокие мировые цены на энергоносители, общий экономический рост в стране, рост платежеспособности населения, а также эффективная работа Банка.

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.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	11.8
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	45.4
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	72.9
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	80.9
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	320
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.7
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций	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 отчетном квартале Банк не испытывал проблем с ликвидностью и платежеспособностью и соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на конец III квартала 2006 г. составил 45.4%, а норматив текущей ликвидности (Н3) – 72.9%. Норматив Н2 за квартал увеличился на 54.9%, а (Н3) – на 19.3%. Изменение произошло за счет увеличения средств на корсчете Банка в ЦБ РФ. Значения нормативов существенно превышают лимиты, установленные Банком России.

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.)

№ строки	Наименование показателя	Отчетная дата
101 -102	Уставный капитал	12310093
103 -104	Эмиссионный доход	2346400
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	9967029
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:	24623522
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	1487472
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	23136050
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	10961355
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	34097405
	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 периода:

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	28008
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	2605

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, Московская фондовая Биржа на общую сумму 1052,5 тыс. руб. Под указанные вложения создан 100%-й резерв (5 категория качества).

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

Банк оценивает свои убытки от размещения средств (овердрафт) в КБ "Меритбанк (ООО) (отозвана лицензия) на сумму 2775 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>01.10.2006</u>		
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	544,4	264,8
прочие	12500,9	1682,7
Итого:	13045,3	1947,5

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 3-м квартале 2006 года Банком приобретены лицензии на программное обеспечение на общую сумму 234710 дол. США и 573000 руб.

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 заверченный финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

- В течение последних 5 завершенных финансовых лет банковский сектор России стабильно развивался.

- Суммарные активы банковского сектора увеличились в 4.1 раз.
- Собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились в 4.3 раз.
- Кредиты, предоставленные небанковским структурам, увеличились в 6.4 раза,
- в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 26.4 раза.
- Привлеченные средства на счетах и депозитах юридических лиц увеличились в 4.1 раз.
- Привлеченные средства на счетах и депозитах физических лиц увеличились в 6.2 раза.

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

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

- Суммарные активы Банка увеличились в 5.6 раз.
- Собственные средства (капитал по методике Банка России) увеличились в 8.3 раза.

- Клиентский кредитный портфель (без МБК) увеличился в 8.0 раз,
- в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 62.3 раза.
- Привлеченные средства на счетах и депозитах юридических лиц увеличились в 4.2 раза.
- Привлеченные средства на счетах и депозитах физических лиц увеличились в 17.4 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.

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 конце 2005 г. и в 2006 г. начали проявляться 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 и увеличения

иностранного присутствия.

- В III квартале наблюдалось некоторое снижение цен на нефть, что влияет на приток валюты на финансовые рынки России.

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

- Сокращение маржи может быть компенсировано 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 продолжит проводить мероприятия, направленные на обеспечение должной надежности кредитного портфеля и дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента.
- Рост бизнеса Банка должен опираться на адекватный капитал, поэтому в планы Банка поставлен вопрос о дальнейшей капитализации, в том числе за счет новой эмиссии акций. Конкурентоспособность Банка планируется повышать за счет соответствия предоставляемых услуг лучшей мировой практике, высокого качества корпоративного управления и эффективной системе управления персоналом.
- 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.

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.

В рамках работы по привлечению внешних заимствований привлечен синдицированный займ на сумму 500 млн. долл. США

Это придало дополнительную стабильность ресурсной базе и позволило увеличить до 3 лет сроки предлагаемых клиентам инвестиционных кредитов.

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

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) Президента 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:

внутреннего документа, устанавливающего правила корпоративного поведения, в Банке не предусмотрено. Размещение данного документа на сайте Банка в сети Интернет не предусмотрено.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации – эмитента, регулирующих 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».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой размещены текст действующей редакции Устава Банка и изменения к нему: <http://www.mmbank.ru/>

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

Совет директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Акулинин Дмитрий Викторович

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2001	ОАО "Банк Москвы"	Первый вице-президент
25.06.2003	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
01.09.1997	ЗАО "Концерн "Вечерняя Москва"	Член Совета директоров
18.03.1999	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
30.05.2004	ООО "Редакция журнала "МК-Бульвар"	Председатель Совета директоров
16.12.2004	ОАО АКБ "Мосводоканалбанк"	Председатель Совета директоров
29.04.2005	ОАО "Торговый дом "ГУМ"	Член 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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

01.01.2000	01.07.2001	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
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
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	

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			0.00021%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0.00021%
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

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			0.00025%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.00025%
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	

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	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Златин Павел Андреевич

Год рождения: 1949 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1975 г. окончил Московский автомобильно-дорожный институт, специальность – Строительство автомобильных дорог.

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

С	организация	должность
1	2	3
27.06.1997	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
01.02.1992	25.03.2002	ОАО МТК "Мосавтотранс"	Генеральный директор

26.03.2002	27.01.2004	ГУП "Мосгортранс"	Генеральный директор
27.01.2004	01.04.2005	Департамент транспорта и связи г. Москвы	Руководитель
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	

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

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

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
16.06.1994	ОАО "Казанский вертолетный завод"	Генеральный директор
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): 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

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	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сапрыкин Петр Васильевич

Год рождения: 1936 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель Департамента жилищной политики и жилищного фонда города Москвы
29.06.2001	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
22.11.2002	ОАО КБ "Московское ипотечное агентство"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.1990	01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель Департамента муниципального жилья и жилищной политики
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Силкин Владимир Николаевич

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1982 г. окончил Московский институт инженеров железнодорожного транспорта, специальность – Автоматика и телемеханика;

В 1997 г. окончил Российскую академию государственной службы при Президенте РФ, специальность – Государственное и муниципальное управление.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2004	Департамент имущества города Москвы	Руководитель
25.06.2004	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
25.06.2004	ОАО КБ "Московское ипотечное агентство"	Член Совета директоров
30.06.2004	ОАО "Строительная сберегательная касса"	Член Совета директоров
30.06.2004	ОАО "Новое кольцо Москвы"	Член Совета директоров
30.06.2004	ОАО "Московский комитет по науке и технологиям"	Член Совета директоров
30.06.2004	ГОО "КЦ "Красные Холмы"	Член Совета директоров
30.06.2004	ОАО "Мосарас"	Член Совета директоров
30.06.2004	ОАО "ТВ-Центр"	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	31.12.2003	Префектура Северо-Восточного административного округа города Москвы	Заместитель Префекта, Первый заместитель Префекта
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	

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	

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
01.01.1992	Финансовая академия при Правительстве РФ	Первый проректор, Генеральный директор Попечительского совета
25.06.2004	ОАО "Банк Москвы"	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

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			0.02437%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.02437%
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	

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
01.01.2000	01.11.2000	ГК "Агентство по реструктуризации кредитных организаций"	Заместитель Генерального директора
01.11.2000	01.12.2000	ОАО "Банк Москвы"	Директор департамента бухгалтерского учета,

			отчетности и расчетов
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	

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
14.03.2005	10.04.2005	ОАО "Банк Москвы"	И.о. вице-президента
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

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

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

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):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2001	01.04.2001	ОАО "Банк Москвы"	ВРИО финансового директора
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

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
01.08.1999	01.05.2001	ОАО "Банк Москвы"	Директор департамента по работе с региональной сетью
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

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

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
---	----------

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	

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
15.03.2005	24.06.2005	ОАО "Банк Москвы"	И.о. Вице-президента
01.09.1998	13.03.2005	Европейский банк реконструкции и развития	Банкир, ведущий банкир, старший банкир
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	

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 2005 году: 219 454 173 рублей. Размер вознаграждения членам Правления в текущем финансовом году: 409 988 224, 69 рублей.

Существующих соглашений относительно выплат членам Правления в текущем финансовом году не заключалось.

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

Ревизионная комиссия.

Компетенция.

Ревизионная комиссия проводит ревизии (проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляет контроль за ведением реестра акционеров Банка или уполномоченным регистратором, контролирует соблюдение норм действующего законодательства, положений Устава и законных прав и интересов акционеров Советом директоров, Правлением, Президентом и другими органами управления Банка. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением “О ревизионной комиссии Акционерного коммерческого банка “Банк Москвы (открытое акционерное общество)”, принимаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия осуществляет:

1. Ежегодные проверки - по итогам соответствующего финансового года. Комиссия представляет в Совет директоров отчет о финансово-хозяйственной деятельности Банка по результатам годовой проверки не позднее, чем за 20 дней до проведения годового Общего собрания акционеров.
2. Внеочередные проверки.
3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка.
4. Ревизионная комиссия подтверждает Общему собранию акционеров достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, бухгалтерском балансе, счетах прибылей и убытков.
5. В случае выявления расхождений в отчетах и других финансовых документах Ревизионная комиссия дает предписание соответствующим органам управления Банка об устранении выявленных нарушений. В случае несогласия Совета директоров, Правления или Президента Банка с предписаниями Ревизионной комиссии они обязаны внести требуемые изменения в соответствующие документы и представить свои письменные объяснения Общему собранию акционеров.
6. Заключение Ревизионной комиссии должно также содержать информацию о выявленных нарушениях правил и порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также соблюдения порядка ведения реестра акционеров. В случае выявления фактов нарушения прав и законных интересов акционеров Банка Ревизионная комиссия обязана отразить выявленные факты нарушений в своем отчете.
7. Помимо проведения ежегодных и внеочередных проверок финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия вправе осуществлять оперативный контроль за законностью деятельности органов управления Банком. В том числе Ревизионная комиссия вправе:
 - требовать от должностных лиц Банка предоставления документации, необходимой для проведения соответствующих проверок, включая бухгалтерскую отчетность, и иные материалы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
 - при необходимости требовать личных объяснений от любого должностного лица Банка.
8. Председатель Ревизионной комиссии или любой член Ревизионной комиссии, уполномоченный надлежащим образом Председателем, вправе присутствовать на заседаниях Совета директоров и Правления, давать заключения по принимаемым Советом директоров и Правлением решениям.
9. Ревизионная комиссия обязана потребовать от Совета директоров созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случае, если возникла угроза интересам акционеров Банка или выявлены злоупотребления должностных лиц Банка. В случае отказа Совета директоров созвать Общее собрание, Ревизионная комиссия вправе сделать это самостоятельно в соответствии с действующим законодательством. Расходы по созыву и проведению внеочередного Общего собрания акционеров оплачиваются за счет Банка.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля создана в Банке в 1997 г.

Система внутреннего контроля создается в Банке в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, в обеспечении 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):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.1991	01.04.2001	ЗАО “Московская Центральная Буржа	Председатель Совета директоров

	Недвижимости”	
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	

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	

ФИО	Силина Татьяна Анатольевна
Год рождения	1953
Сведения об образовании	высшее, в 1976 г. окончила Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, специальность – преподаватель философии

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

С	организация	должность
1	2	3
05.05.2003	Главное управление государственного финансового контроля города Москвы	начальник Отдела контроля объектов строительного и имущественно-земельного

		комплексов
--	--	------------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.1996	11.02.2002	Главное управление государственного финансового контроля города Москвы	Заместитель начальника Отдела контроля объектов социальной сферы
11.02.2002	05.05.2003	Главное управление государственного финансового контроля города Москвы	Заместитель начальника Отдела контроля объектов строительного и имущественно-земельного комплексов
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	

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 завершнном 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 01.10.2006
Среднесписочная численность работников, чел.	7209
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	77,39
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1000972,3
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	24278
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1022555

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

Существенных изменений численности сотрудников Банка за отчетный период не произошло.

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

К сотрудникам, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка относятся члены Правления, информация о которых приведена в п. 5.2.

Информация о профсоюзном органе.

Сотрудники Банка не состоят в профессиональных союзах работников отрасли.

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

Обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале, Банк не имеет.

Вопрос предоставления сотрудникам Банка опционов не рассматривался.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	708
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	142
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	9

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	46,465%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	46,465%

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество “Московская страховая компания”
Сокращенное наименование	ОАО «МСК»
ИНН	7704214354
Место нахождения	127030, г. Москва, ул. Долгоруковская, 40
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	13,477%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	13,477%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика).

Наименование	Департамент имущества города Москвы	
ИНН	7707058720	
Место нахождения	103006, г. Москва, ул. Каретный ряд, 2/1	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	51%	
В том числе: доля обыкновенных акций	51%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	46,465%	
В том числе: доля обыкновенных акций	46,465%	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Финансовый ассистент”	
Сокращенное наименование	ЗАО “Финансовый ассистент”	
ИНН	7710200134	
Место нахождения	103006, г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, 4/10, стр.1	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	49%	
В том числе: доля обыкновенных акций	49%	
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.	46,465%	

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.	6,6306%	

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.	4,6632 %	

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.	11,897%	

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.	0,06620%	

Полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ «ГАЗПРОМБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	
Сокращенное наименование	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	
Место нахождения	117420, г. Москва, ул. Нагатинская, 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.	1,1819%	

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.	0.2030%	

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.	0.2989%
--	---------

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк»	
Сокращенное наименование	ЗАО ММБ	
Место нахождения	119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9	
Контактный телефон и факс	(495) 258-72-00 Факс: (495) 258-15-24	
Адрес электронной почты	imbank@imbank.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06564-000100 от 25.04.2003 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.	0,00028%	

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	46,465%
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.

Любое приобретение акций Банка иностранными лицами требует согласования в Банке России.

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 5% 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	Департамент	62,69	62,69

	государственного и муниципального имущества г. Москвы	государственного и муниципального имущества г. Москвы		
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

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

Общее количество совершенных сделок	64
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	21910673,8
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, долл. США	763394419,27

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 Советом директоров Банка.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2006	01.10.2006
Общая сумма дебиторской задолженности	1091113	1526430
в том числе просроченная дебиторская задолженность.	8411	79189

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.10.2006	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6051	536
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	272173
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	25270	14281
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	615	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	0	638

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	661	110
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	250	1214
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5337	1117
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	225
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	616829	581123
в том числе просроченная	79189	X
Итого	655013	871417
в том числе итого просроченная	79189	X

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

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности 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 2006 г.)

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

Бухгалтерский баланс на 01.10.2006 года

													тыс.руб.
Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки			
Номер счета второго порядка				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	2582313	1036351	3618664	41362846	8152742	49515588	41371340	8125757	49497097	2573819	1063336	3637155	
20203	0	6310	6310	0	210716	210716	0	203911	203911	0	13115	13115	
20206	2674	1955	4629	183452	220951	404403	184087	220893	404980	2039	2013	4052	
20207	14258	2891	17149	1095535	946339	2041874	1097106	946598	2043704	12687	2632	15319	
20208	2065692	135862	2201554	12798829	1077865	13876694	12596711	1074662	13671373	2267810	139065	2406875	
20209	69248	43177	112425	16367779	5014851	21382630	16298949	4765027	21063976	138078	293001	431079	
20210	0	7045	7045	0	22144	22144	0	29033	29033	0	156	156	
20302	0	194284	194284	0	104687	104687	0	118824	118824	0	180147	180147	
20305	0	0	0	0	106998	106998	0	88658	88658	0	18340	18340	
30102	3102553	0	3102553	440608870	0	440608870	428182058	0	428182058	15529365	0	15529365	
30110	3255	1281	4536	840649	523051	1363700	840031	521492	1361523	3873	2840	6713	
30114	0	357589	357589	0	185241152	185241152	0	185103377	185103377	0	495364	495364	
30115	0	1032	1032	0	806	806	0	827	827	0	1011	1011	
30119	0	6647	6647	0	38696	38696	0	4712	4712	0	40631	40631	
30202	3963438	0	3963438	213417	0	213417	0	0	0	4176855	0	4176855	
30204	835634	0	835634	0	0	0	46109	0	46109	789525	0	789525	
30210	7200	0	7200	170901	0	170901	177101	0	177101	1000	0	1000	
30213	668677	0	668677	17252323	0	17252323	17621594	0	17621594	299406	0	299406	
30219	0	0	0	18691043	0	18691043	18691043	0	18691043	0	0	0	
30221	41000	422	41422	6986584	4041199	11027783	7017584	3951870	10969454	10000	89751	99751	
30228	19	0	19	0	0	0	19	0	19	0	0	0	
30233	409117	19056	428173	13235116	1096467	14331583	13210793	1093257	14304050	433440	22266	455706	
30302	3292653	191243	3483896	519827472	64741112	584568584	519956739	64743214	584699953	3163386	189141	3352527	
30306	28391513	9309418	37700931	49019718	26427869	75447587	50188747	26523214	76711961	27222484	9214073	36436557	
30402	1314000	153	1314153	109048698	2	109048700	108946093	2	108946095	1416605	153	1416758	
30404	0	0	0	141226362	0	141226362	141226362	0	141226362	0	0	0	
30409	0	0	0	50979913	0	50979913	50979913	0	50979913	0	0	0	
31903	21000000	0	21000000	31500000	0	31500000	52500000	0	52500000	0	0	0	

31904	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000
31906	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000
32001	0	0	0	0	6	6	0	6	6	0	0	0
32002	176000	26738	202738	17442000	353188	17795188	17618000	379926	17997926	0	0	0
32003	1380000	0	1380000	5120500	469028	5589528	6239000	469028	6708028	261500	0	261500
32004	2014000	0	2014000	10410000	0	10410000	2414000	0	2414000	10010000	0	10010000
32005	3000000	0	3000000	130000	0	130000	3000000	0	3000000	130000	0	130000
32006	385000	0	385000	0	0	0	0	0	0	385000	0	385000
32007	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
32009	0	13369	13369	0	165	165	0	13534	13534	0	0	0
32102	0	0	0	0	267771	267771	0	267771	267771	0	0	0
32103	0	0	0	0	26818	26818	0	26818	26818	0	0	0
32106	0	137251	137251	0	1868	1868	0	3206	3206	0	135913	135913
32107	0	116663	116663	0	139885	139885	0	5109	5109	0	251439	251439
32109	0	133690	133690	0	2142	2142	0	1932	1932	0	133900	133900
32201	0	1337	1337	0	25	25	0	23	23	0	1339	1339
32302	0	2593576	2593576	25000	64675680	64700680	25000	67269256	67294256	0	0	0
32303	0	0	0	0	17587956	17587956	0	17108030	17108030	0	479926	479926
32304	0	135953	135953	0	2025	2025	0	137978	137978	0	0	0
32309	0	220408	220408	0	3283	3283	0	4101	4101	0	219590	219590
32401	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
32402	0	0	0	0	4676	4676	0	0	0	0	4676	4676
32802	0	313856	313856	4574	108818	113392	4430	10569	14999	144	412105	412249
44205	250000	0	250000	25000	0	25000	100000	0	100000	175000	0	175000
44206	1720000	0	1720000	307000	0	307000	1000000	0	1000000	1027000	0	1027000
44207	731750	0	731750	0	0	0	106250	0	106250	625500	0	625500
44208	1385756	0	1385756	785000	0	785000	13815	0	13815	2156941	0	2156941
44601	43827	0	43827	68427	0	68427	58715	0	58715	53539	0	53539
44603	0	0	0	9800	0	9800	0	0	9800	0	0	0
44605	30650	0	30650	3900	0	3900	4370	0	4370	30180	0	30180
44606	13358	0	13358	0	0	0	680	0	680	12678	0	12678
44607	8000	6819769	6827769	0	108278	108278	0	226243	226243	8000	6701804	6709804
44707	4400	0	4400	0	0	0	200	0	200	4200	0	4200
44806	3642	0	3642	0	0	0	2279	0	2279	1363	0	1363
44807	26650	0	26650	0	0	0	2103	0	2103	24547	0	24547
44901	36057	0	36057	167428	0	167428	182041	0	182041	21444	0	21444
44904	0	0	0	3431	0	3431	148	0	148	3283	0	3283
44905	342870	0	342870	148434	0	148434	100000	0	100000	391304	0	391304
44906	711956	0	711956	2000	0	2000	4550	0	4550	709406	0	709406
44907	2665745	0	2665745	1349	0	1349	155740	0	155740	2511354	0	2511354
45101	219690	0	219690	946179	0	946179	1051154	0	1051154	114715	0	114715
45103	86000	0	86000	49000	0	49000	86000	0	86000	49000	0	49000
45104	0	0	0	723632	0	723632	0	0	0	723632	0	723632
45105	7792935	0	7792935	370867	515	371382	149520	175	149695	8014282	340	8014622
45106	2188542	0	2188542	39369	0	39369	75000	0	75000	2152911	0	2152911
45107	660161	0	660161	106527	0	106527	12445	0	12445	754243	0	754243
45108	76600	173952	250552	0	2671	2671	3100	7091	10191	73500	169532	243032
45201	4520443	0	4520443	14438416	0	14438416	15006302	0	15006302	3952557	0	3952557
45203	1235077	3019996	4255073	4534938	2880698	7415636	2370938	3076753	5447691	3399077	2823941	6223018
45204	13649874	523731	14173605	5832653	76295	5908948	9257810	488516	9746326	10224717	111510	10336227
45205	11196881	3010390	14207271	3236681	313467	3550148	2774492	672182	3446674	11659070	2651675	14310745
45206	48992581	16963156	65955737	5695926	576619	6272545	5721281	2943212	8664493	48967226	14596563	63563789
45207	25136667	8623285	33759952	1035466	2133964	3169430	5344576	355658	5700234	20827557	10401591	31229148
45208	4026180	4877520	8903700	212299	160618	372917	18515	196803	215318	4219964	4841335	9061299
45301	880	0	880	3093	0	3093	1753	0	1753	2220	0	2220
45304	0	0	0	115	0	115	0	0	0	115	0	115
45305	2751	0	2751	6176	0	6176	0	0	0	8927	0	8927
45306	18318	0	18318	0	0	0	7987	0	7987	10331	0	10331
45307	43893	5214	49107	1500	83	1583	3421	75	3496	41972	5222	47194
45401	142432	0	142432	357353	0	357353	339443	0	339443	160342	0	160342
45403	20465	0	20465	15426	0	15426	21639	0	21639	14252	0	14252
45404	50971	0	50971	29153	0	29153	35543	0	35543	44581	0	44581
45405	68305	0	68305	42561	0	42561	27456	0	27456	83410	0	83410
45406	591402	6917	598319	128757	5737	134494	104862	482	105344	615297	12172	627469

45407	415125	14392	429517	106165	6640	112805	53253	502	53755	468037	20530	488567
45408	24310	0	24310	0	0		0	0	0	24310	0	24310
45502	155066	2659	157725	162548	2954	165502	155072	2676	157748	162542	2937	165479
45503	105183	7615	112798	135170	10543	145713	128554	10057	138611	111799	8101	119900
45504	42061	0	42061	7540	1341	8881	3775	2	3777	45826	1339	47165
45505	1345382	177210	1522592	195868	29474	225342	246911	35686	282597	1294339	170998	1465337
45506	6914668	881619	7796287	661841	74721	736562	546158	67584	613742	7030351	888756	7919107
45507	9176832	3158364	12335196	1694101	564295	2258396	191367	126527	317894	10679566	3596132	14275698
45508	1395596	23927	1419523	679930	14879	694809	612645	12377	625022	1462881	26429	1489310
45509	18325	4875	23200	30504	11267	41771	29495	12809	42304	19334	3333	22667
45601	0	24091	24091	0	188711	188711	0	86958	86958	0	125844	125844
45604	0	2012294	2012294	0	8464	8464	0	1712789	1712789	0	307969	307969
45605	41843	9385780	9427623	0	148728	148728	0	141586	141586	41843	9392922	9434765
45606	0	12224556	12224556	0	196819	196819	0	176626	176626	0	12244749	12244749
45702	0	0	0	0	69	69	0	54	54	0	15	15
45708	0	0	0	0	9	9	0	9	9	0	0	0
45806	2825	0	2825	0	0	0	0	0	0	2825	0	2825
45809	5283	0	5283	1083	0	1083	1083	0	1083	5283	0	5283
45812	152169	7044	159213	87131	187451	274582	118098	187440	305538	121202	7055	128257
45814	36946	639	37585	4232	10	4242	6106	9	6115	35072	640	35712
45815	983432	32639	1016071	262151	11970	274121	159807	8723	168530	1085776	35886	1121662
45817	3	23	26	0	0	0	0	0	0	3	23	26
45912	0	0	0	2687	0	2687	14	0	14	2673	0	2673
45914	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
45915	1	3	4	434	0	434	433	1	434	2	2	4
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47402	54713	0	54713	0	0	0	0	0	0	54713	0	54713
47404	5735	695	6430	9606541	9659229	19265770	9606385	9659228	19265613	5891	696	6587
47408	0	7296	7296	131944914	99566054	231510968	131944914	99543962	231488876	0	29388	29388
47410	0	262795	262795	0	46191	46191	0	36813	36813	0	272173	272173
47415	40877	0	40877	11751	0	11751	13077	0	13077	39551	0	39551
47417	0	12	12	460	690	1150	457	90	547	3	612	615
47423	556765	2087	558852	6685685	232770	6918455	6594327	233052	6827379	648123	1805	649928
47427	695405	727949	1423354	718870	466534	1185404	814841	606505	1421346	599434	587978	1187412
47502	1453715	926449	2380164	726153	338322	1064475	974099	385010	1359109	1205769	879761	2085530
47802	29041	9770	38811	0	152	152	1785	430	2215	27256	9492	36748
47803	5125328	0	5125328	0	0	0	0	0	0	5125328	0	5125328
50104	11859946	78172	11938118	8288260	80295	8368555	6670494	158467	6828961	13477712	0	13477712
50105	3495335	0	3495335	3402812	0	3402812	4619162	0	4619162	2278985	0	2278985
50106	6896371	0	6896371	403286	0	403286	6970027	0	6970027	329630	0	329630
50107	8263290	0	8263290	8150969	0	8150969	4878052	0	4878052	11536207	0	11536207
50112	0	0	0	83609	389	83998	83609	389	83998	0	0	0
50113	4198039	0	4198039	16232396	0	16232396	16115536	0	16115536	4314899	0	4314899
50205	0	146194	146194	4	6528755	6528759	0	5801245	5801245	4	873704	873708
50207	1426754	0	1426754	5895	0	5895	1743	0	1743	1430906	0	1430906
50208	3112094	0	3112094	496137	0	496137	2180357	0	2180357	1427874	0	1427874
50209	0	0	0	0	8593819	8593819	0	8593819	8593819	0	0	0
50211	0	520769	520769	0	227669	227669	0	7524	7524	0	740914	740914
50406	195372	1030	196402	725238	235187	960425	637055	218491	855546	283555	17726	301281
50606	1162784	0	1162784	11616705	0	11616705	11518914	0	11518914	1260575	0	1260575
50610	0	0	0	271253	0	271253	271253	0	271253	0	0	0
50611	4476282	0	4476282	12899267	0	12899267	10331366	0	10331366	7044183	0	7044183
50705	123124	0	123124	0	0	0	0	0	0	123124	0	123124
50706	22172	0	22172	0	0	0	0	0	0	22172	0	22172
50707	0	174164	174164	0	29910	29910	0	2663	2663	0	201411	201411
50708	0	582	582	0	8	8	0	14	14	0	576	576
50905	3162	0	3162	3899	0	3899	4332	0	4332	2729	0	2729
51405	810303	0	810303	0	0	0	0	0	0	810303	0	810303
51507	51400	0	51400	0	0	0	0	0	0	51400	0	51400
51508	79929	0	79929	0	0	0	0	0	0	79929	0	79929
52502	308938	72568	381506	3445	5083	8528	2607	6549	9156	309776	71102	380878
60101	84238	0	84238	0	0	0	0	0	0	84238	0	84238
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	464124	464124	0	0	0	0	4034	4034	0	460090	460090

60104	0	2177	2177	0	38	38	0	70	70	0	2145	2145
60202	48088	0	48088	0	0	0	0	0	0	48088	0	48088
60203	0	768285	768285	0	12587	12587	0	11437	11437	0	769435	769435
60302	1625	0	1625	806	0	806	1568	0	1568	863	0	863
60304	930	0	930	31268	0	31268	31427	0	31427	771	0	771
60306	1326	0	1326	143943	0	143943	143805	0	143805	1464	0	1464
60308	1809	1943	3752	11630	991	12621	9408	511	9919	4031	2423	6454
60310	2150	0	2150	56981	0	56981	57240	0	57240	1891	0	1891
60312	346053	0	346053	438939	0	438939	348838	0	348838	436154	0	436154
60314	1102	1540	2642	53936	1798	55734	54101	2169	56270	937	1169	2106
60315	1825	0	1825	9297	0	9297	9297	0	9297	1825	0	1825
60323	22377	2944	25321	5577	868	6445	6124	1804	7928	21830	2008	23838
60401	3063618	0	3063618	47169	0	47169	26531	0	26531	3084256	0	3084256
60404	1824	0	1824	0	0	0	0	0	0	1824	0	1824
60701	330163	0	330163	85871	0	85871	48811	0	48811	367223	0	367223
60702	826	0	826	21	0	21	800	0	800	47	0	47
60901	13045	0	13045	0	0	0	0	0	0	13045	0	13045
61002	2889	0	2889	436	0	436	706	0	706	2619	0	2619
61008	9662	0	9662	12729	0	12729	10939	0	10939	11452	0	11452
61009	26752	0	26752	10159	0	10159	9288	0	9288	27623	0	27623
61010	694	0	694	53	0	53	253	0	253	494	0	494
61011	12375	0	12375	151	0	151	1401	0	1401	11125	0	11125
61202	24	0	24	10301	0	10301	10323	0	10323	2	0	2
61204	0	0	0	627266	15540	642806	627266	15540	642806	0	0	0
61403	135068	4014	139082	29320	129	29449	48034	1842	49876	116354	2301	118655
61406	0	0	0	2998396	0	2998396	2998396	0	2998396	0	0	0
61408	0	0	0	61485	0	61485	61485	0	61485	0	0	0
70201	166697	0	166697	9537	0	9537	176234	0	176234	0	0	0
70202	710761	0	710761	792800	0	792800	1503561	0	1503561	0	0	0
70203	758356	0	758356	535346	0	535346	1293702	0	1293702	0	0	0
70204	738391	0	738391	814276	0	814276	1552667	0	1552667	0	0	0
70205	7497762	0	7497762	2998866	0	2998866	10496628	0	10496628	0	0	0
70206	815038	0	815038	303319	0	303319	1118357	0	1118357	0	0	0
70208	193	0	193	11	0	11	204	0	204	0	0	0
70209	2528610	0	2528610	1402102	0	1402102	3930712	0	3930712	0	0	0
70401	4308	0	4308	6143	0	6143	3497	0	3497	6954	0	6954
70501	887990	0	887990	112462	0	112462	0	0	0	1000452	0	1000452
итого по активу (баланс)												
	297415841	91164776	388580617	1771988969	515371279	2287360248	1795655505	519053878	2314709383	273749305	87482177	361231482
Пассив												
10202	5719929	0	5719929	0	0	0	0	0	0	5719929	0	5719929
10203	1623	0	1623	0	0	0	0	0	0	1623	0	1623
10204	6242899	0	6242899	0	0	0	0	0	0	6242899	0	6242899
10205	10758	0	10758	0	0	0	0	0	0	10758	0	10758
10206	334884	0	334884	0	0	0	0	0	0	334884	0	334884
10601	2080	0	2080	0	0	0	0	0	0	2080	0	2080
10602	2346400	0	2346400	0	0	0	0	0	0	2346400	0	2346400
10701	9019983	0	9019983	0	0	0	0	0	0	9019983	0	9019983
10702	242765	0	242765	3099	0	3099	255	0	255	239921	0	239921
10703	947046	0	947046	0	0	0	0	0	0	947046	0	947046
20309	0	131034	131034	0	107350	107350	0	113828	113828	0	137512	137512
20310	0	1290	1290	0	162	162	0	137	137	0	1265	1265
30109	223266	163882	387148	3026419	1446231	4472650	3041394	1447348	4488742	238241	164999	403240
30112	0	37589	37589	0	155358	155358	0	130802	130802	0	13033	13033
30126	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16
30220	0	100622	100622	70928	12177794	12248722	72770	12241358	12314128	1842	164186	166028
30222	3000	0	3000	33029	0	33029	30029	0	30029	0	0	0
30223	485401	0	485401	3576727	0	3576727	3498489	0	3498489	407163	0	407163
30226	2804	0	2804	17	0	17	25	0	25	2812	0	2812
30227	19	0	19	19	0	19	0	0	0	0	0	0
30230	0	0	0	1140	0	1140	1140	0	1140	0	0	0
30231	50339	0	50339	3905074	0	3905074	4045370	0	4045370	190635	0	190635
30232	493625	30201	523826	55414018	2739753	58153771	55474734	2745177	58219911	554341	35625	589966

30301	3292653	191243	3483896	520140670	64732974	584873644	520011403	64730872	584742275	3163386	189141	3352527
30305	28391513	9309418	37700931	50188747	26522174	76710921	49019718	26426829	75446547	27222484	9214073	36436557
30408	0	0	0	65468773	0	65468773	0	0	65468773	0	0	0
30601	532049	0	532049	4802644	0	4802644	0	0	4730050	459455	0	459455
30603	8382878	0	8382878	5368386	0	5368386	7468101	0	7468101	10482593	0	10482593
30606	42	0	42	0	0	0	0	0	0	42	0	42
31302	1203000	6684	1209684	21236000	1858110	23094110	20033000	1851426	21884426	0	0	0
31303	80000	0	80000	13875000	1611440	15486440	15652000	2112224	17764224	1857000	500784	2357784
31304	0	0	0	145000	13384	158384	145000	13384	158384	0	0	0
31307	0	133690	133690	0	1932	1932	0	2142	2142	0	133900	133900
31308	0	441175	441175	0	6374	6374	0	7067	7067	0	441868	441868
31401	0	0	0	0	779236	779236	0	779236	779236	0	0	0
31402	50000	0	50000	350000	0	350000	300000	0	300000	0	0	0
31403	0	0	0	275000	0	275000	275000	0	275000	0	0	0
31405	0	232620	232620	0	3361	3361	0	3726	3726	0	232985	232985
31406	0	106952	106952	0	1545	1545	0	1713	1713	0	107120	107120
31407	0	1961167	1961167	0	30147	30147	0	167022	167022	0	2098042	2098042
31408	0	15906778	15906778	0	1141197	1141197	0	1177841	1177841	0	15943422	15943422
31409	0	237010	237010	0	4702	4702	0	3451	3451	0	235759	235759
31501	0	6417	6417	0	97	97	0	643	643	0	6963	6963
31503	0	0	0	0	18219	18219	0	18219	18219	0	0	0
31504	0	15720	15720	0	25724	25724	0	60508	60508	0	50504	50504
31505	0	0	0	0	109	109	0	12040	12040	0	11931	11931
31603	0	0	0	0	133771	133771	0	133771	133771	0	0	0
31605	0	107415	107415	0	74426	74426	0	73670	73670	0	106659	106659
32015	861	0	861	11135	0	11135	17889	0	17889	7615	0	7615
32115	0	0	0	268	0	268	268	0	268	0	0	0
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	11489	14151	25640	43916	23132	67048	49066	26566	75632	16639	17585	34224
40201	637260	12795	650055	1632397	243	1632640	1536812	191	1537003	541675	12743	554418
40202	832726	95	832821	169732	188542	358274	76732	189171	265903	739726	724	740450
40204	7133	0	7133	11710	0	11710	8495	0	8495	3918	0	3918
40205	1289	0	1289	1428	0	1428	721	0	721	582	0	582
40302	639124	0	639124	230736	0	230736	205892	0	205892	614280	0	614280
40401	228175	0	228175	7058985	0	7058985	7063007	0	7063007	232197	0	232197
40402	10266	0	10266	6283	0	6283	0	0	0	3983	0	3983
40404	2011424	0	2011424	2157502	0	2157502	2307976	0	2307976	2161898	0	2161898
40406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40410	32377	0	32377	0	0	0	9	0	9	32386	0	32386
40501	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40502	606215	154166	760381	6332322	3615849	9948171	6244980	4711089	10956069	518873	1249406	1768279
40503	455	12316	12771	147	976	1123	141	1073	1214	449	12413	12862
40504	1725878	0	1725878	5199041	0	5199041	5033732	0	5033732	1560569	0	1560569
40601	3985	144	4129	28925	3	28928	29939	2	29941	4999	143	5142
40602	4409496	2084	4411580	15501442	80215	15581657	17091294	80258	17171552	5999348	2127	6001475
40603	1118797	8880	1127677	349266	2057	351323	457837	2025	459862	1227368	8848	1236216
40701	1052986	6845	1059831	28132704	16618	28149322	30437979	14787	30452766	3358261	5014	3363275
40702	29011599	827051	29838650	220255975	26595021	246850996	220424992	27186673	247611665	29180616	1418703	30599319
40703	1364922	28794	1393716	1342279	33915	1376194	1468382	31789	1500171	1491025	26668	1517693
40802	1058303	34449	1092752	6053943	234383	6288326	5993200	245145	6238345	997560	45211	1042771
40804	67	0	67	0	0	0	0	0	0	67	0	67
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545
40807	881264	201350	1082614	8762822	3185825	11948647	9186400	3247115	12433515	1304842	262640	1567482
40809	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40813	491	0	491	3	0	3	0	0	0	488	0	488
40814	897	0	897	0	0	0	0	0	0	897	0	897
40815	423	0	423	0	0	0	0	0	0	423	0	423
40817	8106805	1016648	9123453	12287914	730245	13018159	12559815	747040	13306855	8378706	1033443	9412149
40818	1408	0	1408	10620013	0	10620013	10627460	0	10627460	8855	0	8855
40819	0	0	0	0	17073	17073	0	17073	17073	0	0	0
40820	44223	14226	58449	110297	23823	134120	105368	41857	147225	39294	32260	71554
40901	83905	0	83905	39137	0	39137	73029	0	73029	117797	0	117797
40905	81267	3866	85133	503871	10983	514854	488101	18290	506391	65497	11173	76670

40906	8872	0	8872	1886018	0	1886018	1902781	0	1902781	25635	0	25635
40909	0	188	188		26454	26454		26356	26356	0	90	90
40910	0	1069	1069	72	3975	4047	72	2906	2978	0	0	0
40911	252972	0	252972	6338826	74	6338900	6474249	74	6474323	388395	0	388395
40912	0	42	42	506	95979	96485	506	95941	96447	0	4	4
40913	0	1	1	261	41723	41984	261	41722	41983	0	0	0
41101	34599000	0	34599000	36295000	0	36295000	12890000	0	12890000	11194000	0	11194000
41102	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000	5000000	0	5000000
41103	8900000	0	8900000	8900000	0	8900000	9200000	0	9200000	9200000	0	9200000
41104	14150000	1541440	15691440	0	22270	22270	5000000	24691	5024691	19150000	1543861	20693861
41105	33300000	0	33300000	10000000	0	10000000	0	0	0	23300000	0	23300000
41503	3400	0	3400	0	0	0	0	0	0	3400	0	3400
41505	4000	0	4000	4000	0	4000	4000	0	4000	4000	0	4000
41506	7700	0	7700	2200	0	2200	0	0	0	5500	0	5500
41606	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
41805	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
41904	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
41906	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42003	1413600	0	1413600	913600	0	913600	0	0	0	500000	0	500000
42004	75400	0	75400	12000	0	12000	118500	0	118500	181900	0	181900
42005	543230	5490	548720	12000	128	12128	104500	75	104575	635730	5437	641167
42006	188200	0	188200	0	0	0	0	0	0	188200	0	188200
42007	40020	0	40020	0	0	0	1170	0	1170	41190	0	41190
42101	28180	80	28260	30124	2	30126	34518	2	34520	32574	80	32654
42102	0	0	0	0	151743	151743	0	151743	151743	0	0	0
42103	1261858	11230	1273088	957704	11397	969101	543869	167	544036	848023	0	848023
42104	779423	70239	849662	13218	17459	30677	163849	35850	199699	930054	88630	1018684
42105	1748887	52524	1801411	596808	1013	597821	70215	3469	73684	1222294	54980	1277274
42106	1290014	990550	2280564	109291	17954	127245	86280	16117	102397	1267003	988713	2255716
42107	2504	95111	97615	0	1374	1374	0	1524	1524	2504	95261	97765
42203	11000	0	11000	11000	161	11161	14500	17836	32336	14500	17675	32175
42204	21038	0	21038	17000	0	17000	3000	0	3000	7038	0	7038
42205	165838	16176	182014	21621	233	21854	13100	259	13359	157317	16202	173519
42206	29580	0	29580	140	0	140	120	0	120	29560	0	29560
42207	0	0	0	0	0	0	140	0	140	140	0	140
42301	3252153	501337	3753490	9931678	2212701	12144379	9905435	2273268	12178703	3225910	561904	3787814
42303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42304	676116	233167	909283	309412	138123	447535	234945	77954	312899	601649	172998	774647
42305	23521184	6796404	30317588	2954765	1022177	3976942	3828897	1005965	4834862	24395316	6780192	31175508
42306	13660515	6239122	19899637	1445922	727105	2173027	1855095	697056	2552151	14069688	6209073	20278761
42307	8094031	1341638	9435669	375336	161444	536780	353603	146268	499871	8072298	1326462	9398760
42309	11595	3	11598	1147	0	1147	1644	0	1644	12092	3	12095
42504	14150	0	14150	14150	0	14150	0	0	0	0	0	0
42601	9262	114657	123919	23035	119731	142766	18689	109096	127785	4916	104022	108938
42604	2769	19298	22067	982	1578	2560	614	1022	1636	2401	18742	21143
42605	309689	159115	468804	32559	23105	55664	37797	15834	53631	314927	151844	466771
42606	79666	40139	119805	11971	5878	17849	4649	2780	7429	72344	37041	109385
42607	5678	17266	22944	321	3194	3515	853	4527	5380	6210	18599	24809
42609	223	0	223	6	0	6	15	0	15	232	0	232
43301	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43601	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
43701	36	0	36	0	0	0	0	0	0	36	0	36
43801	154	0	154	3	0	3	6	0	6	157	0	157
43901	6	0	6	1	0	1	0	0	1	6	0	6
44001	3	798	801	0	12	12	0	13	13	3	799	802
44007	0	36096165	36096165	0	521505	521505	0	578205	578205	0	36152865	36152865
44215	1682	0	1682	68	0	68	0	0	0	1614	0	1614
44615	1161	0	1161	2781	0	2781	2971	0	2971	1351	0	1351
44815	43	0	43	19	0	19	0	0	0	24	0	24
44915	61206	0	61206	5719	0	5719	11996	0	11996	67483	0	67483
45115	90649	0	90649	1039	0	1039	44732	0	44732	134342	0	134342
45215	617845	0	617845	366003	0	366003	326702	0	326702	578544	0	578544
45315	236	0	236	71	0	71	100	0	100	265	0	265

45415	12505	0	12505	9648	0	9648	10928	0	10928	13785	0	13785
45515	876362	0	876362	45302	0	45302	210435	0	210435	1041495	0	1041495
45615	14303	0	14303	14027	0	14027	30	0	30	306	0	306
45715	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0
45818	266839	0	266839	21925	0	21925	59558	0	59558	304472	0	304472
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47403	0	0	0	131626413	5993460	137619873	131626413	5993460	137619873	0	0	0
47405	25	0	25	1335922	1717423	3053345	1717423	3053345	1717423	12	0	12
47407	4149	3	4152	125337086	106156458	231493544	125349259	106156455	231505714	16322	0	16322
47409	0	208290	208290	0	75532	75532	0	206974	206974	0	339732	339732
47411	320519	72630	393149	451719	103514	555233	376841	84874	461715	245641	53990	299631
47416	57499	2082	59581	66151095	2988036	69139131	66132042	2987780	69119822	38446	1826	40272
47422	34480	30287	64767	3579645	857122	4436767	3649730	870870	4520600	104565	44035	148600
47425	140438	0	140438	183281	0	183281	204800	0	204800	161957	0	161957
47426	1133196	1167675	2300871	526810	289203	816013	353886	359404	713290	960272	1237876	2198148
47501	683917	713801	1397718	770863	580076	1350939	672416	436670	1109086	585470	570395	1155865
47804	792	0	792	12	0	12	13	0	13	793	0	793
50111	0	0	0	307328	0	307328	307328	0	307328	0	0	0
50213	16768	0	16768	2267	0	2267	3558	0	3558	18059	0	18059
50405	0	0	0	877004	232880	1109884	877004	232880	1109884	0	0	0
50609	0	0	0	146275	0	146275	146275	0	146275	0	0	0
50709	1387	0	1387	0	0	0	0	0	0	1387	0	1387
51410	8103	0	8103	0	0	0	0	0	0	8103	0	8103
51510	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52103	1043	0	1043	0	0	0	800	0	800	1843	0	1843
52104	150	0	150	0	0	0	0	0	0	150	0	150
52105	3300	0	3300	300	0	300	0	0	0	3000	0	3000
52301	33060	6700	39760	182153	23953	206106	197518	17805	215323	48425	552	48977
52303	137220	0	137220	113500	19	113519	2518	5905	8423	26238	5886	32124
52304	20150	86364	106514	5000	1263	6263	11307	2653	13960	26457	87754	114211
52305	2614207	751062	3365269	24809	23096	47905	26577	12016	38593	2615975	739982	3355957
52306	1932434	443952	2376386	3500	15125	18625	6229	277437	283666	1935163	706264	2641427
52307	3455	145641	149096	0	21764	21764	0	1933	1933	3455	125810	129265
52403	868	0	868	800	0	800	300	0	300	368	0	368
52405	6	0	6	20	0	20	17	0	17	3	0	3
52406	106079	268124	374203	202896	22623	225519	197013	47971	244984	100196	293472	393668
52501	2256	22923	25179	1670	1301	2971	557	4362	4919	1143	25984	27127
60206	350	0	350	0	0	0	0	0	0	350	0	350
60301	772	0	772	163318	19	163337	166721	19	166740	4175	0	4175
60303	1070	0	1070	19624	0	19624	19698	0	19698	1144	0	1144
60305	1635	0	1635	196958	0	196958	197497	0	197497	2174	0	2174
60307	2	54	56	325	1	326	323	16	339	0	69	69
60309	12013	0	12013	25788	1	25789	27515	1	27516	13740	0	13740
60311	10373	0	10373	44024	0	44024	72344	0	72344	38693	0	38693
60320	24	0	24	0	0	0	2	0	2	26	0	26
60322	140	0	140	19412	13	19425	19388	13	19401	116	0	116
60324	103938	0	103938	19606	0	19606	44676	0	44676	129008	0	129008
60405	3	0	3	0	0	0	273	0	273	276	0	276
60601	551560	0	551560	3304	0	3304	21842	0	21842	570098	0	570098
60903	1706	0	1706	0	0	0	241	0	241	1947	0	1947
61201	23791	0	23791	29584	0	29584	29585	0	29585	23792	0	23792
61203	0	0	0	61555671	14692055	76247726	61555671	14692055	76247726	0	0	0
61207	0	0	0	1931	331	2262	1931	331	2262	0	0	0
61302	987	0	987	0	0	0	0	0	0	987	0	987
61304	5635	309034	314669	2856	4224	7080	87	4846	4933	2866	309656	312522
61306	0	0	0	2997975	0	2997975	2997975	0	2997975	0	0	0
61308	0	0	0	58387	0	58387	58387	0	58387	0	0	0
70101	2949229	0	2949229	5086615	0	5086615	2137386	0	2137386	0	0	0
70102	1267357	0	1267357	2235321	0	2235321	967964	0	967964	0	0	0
70103	7673313	0	7673313	10719201	0	10719201	3045888	0	3045888	0	0	0
70106	33341	0	33341	50240	0	50240	16899	0	16899	0	0	0
70107	2630303	0	2630303	3790416	0	3790416	1160113	0	1160113	0	0	0
70301	3475077	0	3475077	20060471	0	20060471	21876620	0	21876620	5291226	0	5291226
итого по пассиву (баланс)												

	298549979	90030638	388580617	1595325561	287472457	1882798018	1565189432	290259451	1855448883	268413850	92817632	361231482
Б. Счета доверительного управления												
Актив												
80201	2422186	0	2422186	563894	0	563894	176405	0	176405	2809675	0	2809675
80601	1342	932	2274	570320	10724	581044	571662	11656	583318	0	0	0
80701	4464	0	4464	6241	0	6241	2339	0	2339	8366	0	8366
80801	272601	29412	302013	373134	15217	388351	549741	44361	594102	95994	268	96262
80901	75503	0	75503	105141	0	105141	180644	0	180644	0	0	0
81001	4748	0	4748	13197	0	13197	9607	0	9607	8338	0	8338
итого по активу (баланс)												
	2780844	30344	2811188	1631927	25941	1657868	1490398	56017	1546415	2922373	268	2922641
Пассив												
85101	1401972	312973	1714945	26078	7699	33777	272470	20267	292737	1648364	325541	1973905
85201	8946	1803	10749	588994	12541	601535	585188	10738	595926	5140	0	5140
85301	0	0	0	4395	0	4395	4395	0	4395	0	0	0
85401	155219	0	155219	197187	0	197187	41968	0	41968	0	0	0
85501	930275	0	930275	180634	0	180634	193955	0	193955	943596	0	943596
итого по пассиву (баланс)												
	2496412	314776	2811188	997288	20240	1017528	1097976	31005	1128981	2597100	325541	2922641

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	55	0	55	1	0	1	3	0	3	53	0	53
90702	7	0	7	1	0	1	1	0	1	7	0	7
90704	0	0	0	179504	18661	198165	179504	18661	198165	0	0	0
90705	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
90901	187864	0	187864	1911646	0	1911646	1922966	0	1922966	176544	0	176544
90902	8392291	3222	8395513	713938	48	713986	856664	60	856724	8249565	3210	8252775
90907	16000	0	16000	20350	0	20350	16000	0	16000	20350	0	20350
90909	0	0	0	26766	0	26766	26766	0	26766	0	0	0
91101	0	1062942	1062942	134511	635986	770497	134511	1688992	1823503	0	9936	9936
91102	1086	73750	74836	0	879580	879580	1068	544525	545593	18	408805	408823
91103	0	44515	44515	0	5232	5232	0	3327	3327	0	46420	46420
91104	0	61	61	0	117	117	0	165	165	0	13	13
91202	3542700	773384	4316084	19582	322872	342454	1438792	14058	1452850	2123490	1082198	3205688
91203	151	129	280	621	51618	52239	679	30916	31595	93	20831	20924
91207	103	0	103	23	0	23	25	0	25	101	0	101
91303	48866005	20277870	69143875	2476564	599107	3075671	6329770	312877	6642647	45012799	20564100	65576899
91305	110077532	59020073	169097605	18309915	6561723	24871638	16071097	3600710	19671807	112316350	61981086	174297436
91307	160394482	741425	161135907	17604459	172240	17776699	17875220	233009	18108229	160123721	680656	160804377
91310	5383711	12289	5396000	85660	192	85852	79523	515	80038	5389848	11966	5401814
91501	597369	0	597369	2563	0	2563	12	0	12	599920	0	599920
91502	3075	0	3075	0	0	0	0	0	0	3075	0	3075
91503	2566972	1003	2567975	176987	17	177004	38765	17	38782	2705194	1003	2706197
91504	612	0	612	17	0	17	4	0	4	625	0	625
91603	226	5274	5500	2824	196	3020	2701	5470	8171	349	0	349
91604	717725	186795	904520	605724	118975	724699	536712	191501	728213	786737	114269	901006
91704	2849	29	2878	0	0	0	0	0	0	2849	29	2878
91801	2234	0	2234	0	0	0	0	0	0	2234	0	2234
91802	8289	754	9043	0	12	12	0	10	10	8289	756	9045
91803	21041	2660	23701	0	43	43	0	39	39	21041	2664	23705
99998	51650119	0	51650119	41470734	0	41470734	38864008	0	38864008	54256845	0	54256845
итого по активу (баланс)												
	392432498	82206175	474638673	83742391	9366619	93109010	84374792	6644852	91019644	391800097	84927942	476728039
Пассив												
91003	0	0	0	167308	0	167308	167308	0	167308	0	0	0
91302	6959653	3959307	10918960	5284140	775677	6059817	4634336	2490766	7125102	6309849	5674396	11984245

91309	21354766	6684113	28038879	29363140	1955841	31318981	31500278	1558343	33058621	23491904	6286615	29778519
91404	4044965	8647315	12692280	601936	715990	1317926	461018	658709	1119727	3904047	8590034	12494081
99999	422988554	0	422988554	51229032	0	51229032	50711672	0	50711672	422471194	0	422471194
итого по пассиву (баланс)												
455347938		19290735	474638673	86645556	3447508	90093064	87474612	4707818	92182430	456176994	20551045	476728039
+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	10063419	6516538	16579957	84094809	92335467	176430276	89849715	88782763	178632478	4308513	10069242	14377755
93002	64871	2266943	2331814	363671	20732110	21095781	428542	21662057	22090599	0	1336996	1336996
93101	0	0	0	0	2081	2081	0	2081	2081	0	0	0
93102	0	0	0	0	32385	32385	0	32385	32385	0	0	0
93201	0	0	0	703138	625050	1328188	703138	625050	1328188	0	0	0
93202	0	2659086	2659086	1889719	6251541	8141260	1889719	8910627	10800346	0	0	0
93301	266500	267379	533879	3575449	5242200	8817649	3841949	5509579	9351528	0	0	0
93302	1602600	3475927	5078527	2509216	2009234	4518450	3575449	5246050	8821499	536367	239111	775478
93303	282701	1148461	1431162	3397433	2445206	5842639	1542439	1497326	3039765	2137695	2096341	4234036
93304	256781	0	256781	1602970	3303196	4906166	1592476	1964201	3556677	267275	1338995	1606270
93305	0	1336895	1336895	0	10315	10315	0	1347210	1347210	0	0	0
93306	0	1324934	1324934	0	8386883	8386883	0	9711734	9711734	0	83	83
93307	0	399401	399401	0	9168781	9168781	0	8412599	8412599	0	1155583	1155583
93308	0	2736270	2736270	0	7758276	7758276	0	7740378	7740378	0	2754168	2754168
93411	0	535506	535506	0	50964	50964	0	168397	168397	0	418073	418073
93501	0	0	0	6729383	393513	7122896	6729383	393513	7122896	0	0	0
93502	0	0	0	6728983	393705	7122688	6728983	393705	7122688	0	0	0
93503	0	0	0	264697	0	264697	264697	0	264697	0	0	0
93506	0	0	0	0	2359051	2359051	0	2359051	2359051	0	0	0
93507	0	0	0	0	2532038	2532038	0	2362941	2362941	0	169097	169097
93601	94428	0	94428	8712859	0	8712859	8807287	0	8807287	0	0	0
93602	0	0	0	1962817	0	1962817	99765	0	99765	1863052	0	1863052
93606	0	0	0	0	3228180	3228180	0	3228180	3228180	0	0	0
93607	0	0	0	0	6392700	6392700	0	3238224	3238224	0	3154476	3154476
93608	0	3221289	3221289	0	22721	22721	0	3244010	3244010	0	0	0
93701	1218229	0	1218229	25053559	0	25053559	26271788	0	26271788	0	0	0
93702	4440601	0	4440601	24135683	0	24135683	21146975	0	21146975	7429309	0	7429309
93703	3409935	0	3409935	11954244	0	11954244	13615787	0	13615787	1748392	0	1748392
93704	0	0	0	3297359	0	3297359	254799	0	254799	3042560	0	3042560
93705	0	0	0	3042560	0	3042560	3042560	0	3042560	0	0	0
93801	63614	0	63614	716531	0	716531	722267	0	722267	57878	0	57878
93901	0	0	0	116113	0	116113	116113	0	116113	0	0	0
94001	1319212	0	1319212	7651628	0	7651628	5381011	0	5381011	3589829	0	3589829
итого по активу (баланс)												
23082891	25888629	48971520	198502821	173675597	372178418	196604842	176832061	373436903	24980870	22732165	47713035	
Пассив												
96001	6514384	10065081	16579465	89343622	89752050	179095672	92893838	83944973	176838811	10064600	4258004	14322604
96002	10684	3650396	3661080	2290910	26000190	28291100	2343723	23623073	25966796	63497	1273279	1336776
96101	0	0	0	0	38041	38041	0	89326	89326	0	51285	51285
96201	0	0	0	775515	60871	836386	775515	60871	836386	0	0	0
96202	0	1328760	1328760	0	4634438	4634438	0	3305678	3305678	0	0	0
96301	266400	267379	533779	8945169	2532162	11477331	8678769	2264783	10943552	0	0	0
96302	3474075	1604274	5078349	8678769	2268214	10946983	5204694	931739	6136433	0	267799	267799
96303	1071550	267379	1338929	1336010	545960	1881970	2133335	2420973	4554308	1868875	2142392	4011267
96304	0	0	0	1868875	1339562	3208437	3268375	1607361	4875736	1399500	267799	1667299
96305	1399500	0	1399500	1399500	0	1399500	0	0	0	0	0	0
96306	0	0	0	78000	2696025	2774025	78000	2696107	2774107	0	82	82
96307	0	206502	206502	78000	2700506	2778506	78000	2663101	2741101	0	169097	169097
96308	0	101674	101674	0	105731	105731	0	4057	4057	0	0	0
96311	532621	0	532621	168796	0	168796	51955	0	51955	415780	0	415780
96501	0	0	0	1712439	694010	2406449	1712439	694010	2406449	0	0	0
96502	0	0	0	1711787	694510	2406297	1981723	933620	2915343	269936	239110	509046
96503	15059	78945	94004	1017604	419020	1436624	1002545	561823	1564368	0	221748	221748

96504	256781	0	256781	256781	80001	336782	0	80001	80001	0	0	0
96506	0	1324934	1324934	0	9297791	9297791	0	7972857	7972857	0	0	0
96507	0	193525	193525	0	7998182	7998182	0	8960240	8960240	0	1155583	1155583
96508	0	2634671	2634671	0	7633761	7633761	0	7753258	7753258	0	2754168	2754168
96601	91553	0	91553	8479028	0	8479028	8387475	0	8387475	0	0	0
96602	0	0	0	96518	0	96518	1845146	0	1845146	1748628	0	1748628
96606	0	0	0	0	3228180	3228180	0	3228180	3228180	0	0	0
96607	0	0	0	0	3238224	3238224	0	6392700	6392700	0	3154476	3154476
96608	0	3221289	3221289	0	3244010	3244010	0	22721	22721	0	0	0
96701	1407507	0	1407507	29150385	0	29150385	27742878	0	27742878	0	0	0
96702	5044799	0	5044799	23825542	0	23825542	27086202	0	27086202	8305459	0	8305459
96703	3938913	0	3938913	15620230	0	15620230	13711174	0	13711174	2029857	0	2029857
96704	0	0	0	961014	0	961014	6175832	0	6175832	5214818	0	5214818
96705	0	0	0	5632886	0	5632886	6007599	0	6007599	374713	0	374713
96801	0	0	0	722266	0	722266	722266	0	722266	0	0	0
96901	2885	0	2885	116113	0	116113	115778	0	115778	2550	0	2550
97001	0	0	0	6545854	0	6545854	6545854	0	6545854	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	24026711	24944809	48971520	210811613	169201439	380013052	218543115	160211452	378754567	31758213	15954822	47713035

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		86.0000			0.0000			0.0000			86.0000	
98010		42881382463.6000			2517015034.0000			1602451137.0000			43795946360.6000	
98015		2454742.0000			0.0000			4381.0000			2450361.0000	
98035		1.0000			0.0000			0.0000			1.0000	
итого по активу (баланс)												
		42883837292.6000			2517015034.0000			1602455518.0000			43798396808.6000	
Пассив												
98040		40591847202.6000			280483369.0000			392777777.0000			40704141610.6000	
98050		119923340.0000			78760961.0000			117169991.0000			158332370.0000	
98053		0.0000			234364700.0000			234364700.0000			0.0000	
98055		10168172.0000			2159424197.0000			2159789637.0000			10533612.0000	
98060		100000.0000			0.0000			0.0000			100000.0000	
98070		2161798578.0000			1455244807.0000			2218735445.0000			2925289216.0000	
98090		0.0000			920983.0000			920983.0000			0.0000	
итого по пассиву (баланс)												
		42883837292.6000			4209199017.0000			5123758533.0000			43798396808.6000	

тыс.руб.

Отчет о прибылях и убытках на 01.10.2006 года

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	315324	3430	318754
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	33950	425606	459556
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	833	0	833
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	4559	0	4559
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	344559	371	344930
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	1874	0	1874
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	398799	8339	407138
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	6750797	1939522	8690319
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	10575	573	11148
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	140620	2936	143556
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	1481007	204125	1685132
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	1067	950660	951727
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	222564	13032	235596
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	13967	13967
Итого по символам 11101-11119		0	9706528	3562561	13269089
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	0	0	0
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	1065	0	1065
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214	98	0	98
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	13667	455	14122
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	14830	455	15285
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	969	0	969
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	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	92	0	92
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	140	0	140
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	9736	22	9758
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	731	0	731
15. Граждан (физических лиц)	11315	221411	13086	234497
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	32161	32161
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	114	114
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 11301-11319	0	233079	45383	278462
+-----+-----+-----+-----+-----+				
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	11	0	11
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	11	0	11
+-----+-----+-----+-----+-----+				
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	6	56	62
3. В банках-нерезидентах	11503	0	19154	19154
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 11501-11503	0	6	19210	19216
+-----+-----+-----+-----+-----+				
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				

1. В Банке России	11601	162532	0	162532
2. В кредитных организациях	11602	0	20	20
3. В банках-нерезидентах	11603	2	307041	307043
Итого по символам 11601-11603	0	162534	307061	469595
Итого по подразделу	0	10116988	3934670	14051658
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	444575	145512	590087
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	424433	0	424433
3. Кредитных организаций	12103	138668	0	138668
4. Прочие долговые обязательства	12104	581154	0	581154
5. Иностраннх государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	8478	8478
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	31179	31179
Итого по символам 12101-12107	0	1588830	185169	1773999
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	23985	0	23985
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	23985	0	23985
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	74495	212593	287088
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	118316	0	118316
3. Кредитных организаций	12403	136080	0	136080
4. Прочих ценных бумаг	12404	2092634	0	2092634
5. Иностраннх государств	12405	0	239639	239639
6. Банков-нерезидентов	12406	0	13210	13210
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	16213	16213
Итого по символам 12401-12407	0	2421525	481655	2903180
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	1657	0	1657
2. Прочие акции	12502	8272	0	8272
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	9929	0	9929
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	1832022	10400	1842422
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	380	20396	20776
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	603	0	603

Итого по символам 12601,12605,12606	0	1833005	30796	1863801
Итого по подразделу	0	5877274	697620	6574894
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	3132356	168264	3300620
Итого по символам 13101	0	3132356	168264	3300620
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	30174329	0	30174329
Итого по подразделу	0	33306685	168264	33474949
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	115702	9412	125114
2. Расчетным операциям	16104	18	0	18
3. Другим операциям	16105	517	41	558
Итого по символам 16101-16105	0	116237	9453	125690
Итого по подразделу	0	116237	9453	125690
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	6131489	0	6131489
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	6131489	0	6131489
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	358377	8370	366747
2. По операциям инкассации	17202	122337	0	122337
3. По расчетным операциям	17203	282898	47588	330486
4. По выданным гарантиям	17204	87000	41580	128580
5. По другим операциям	17205	2037181	224182	2261363
Итого по символам 17201-17205	0	2887793	321720	3209513
3. Другие полученные доходы				

1. От выбытия (реализации)	17301	16150	0	16150
2. От списания кредиторской задолженности	17302	428	16	444
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	10993	4	10997
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	280775	0	280775
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	791	267	1058
7. От сдачи имущества в аренду	17307	52261	0	52261
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	1705	348	2053
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	39164	0	39164
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, поступившие в отчетном году	17315	42	0	42
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	41297	333	41630
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	11676	2	11678
18. Другие доходы	17318	106192	21002	127194
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	561474	21972	583446
Итого по подразделу	0	9580756	343692	9924448
Всего доходов	10000	58997940	5153699	64151639
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	26669	20282	46951
3. Банкам-нерезидентам	21103	141	424546	424687
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	26810	444828	471638
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	26810	444828	471638
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	5043	702	5745
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	241	29	270
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	8	0	8
5. Коммерческим организациям, находящимся в	22105	12374	8	12382

государственной (кроме федеральной) собственности				
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	8939	8138	17077
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	6013	271	6284
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	34395	4080	38475
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	4987	50	5037
10. Кредитным организациям	22110	2129	339	2468
11. Банкам-нерезидентам	22111	689	158	847
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	665	21	686
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	8	1257	1265
Итого по символам 22101-22114	0	75491	15053	90544
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	4310	0	4310
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	1527594	45975	1573569
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	235	0	235
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	14708	0	14708
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	458	0	458
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	69479	0	69479
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	249294	82966	332260
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	57545	699	58244
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	537	33891	34428
15. Кредитным организациям	22215	0	98	98
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	2578	2578
Итого по символам 22201-22216	0	1924160	166207	2090367
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	6	0	6
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	1147894	1147894
15. Кредитным организациям	22315	0	346	346
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	6	6
Итого по символам 22301-22316	0	6	1148246	1148252

Итого по подразделу	0	1999657	1329506	3329163
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	2978417	744309	3722726
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	17318	19055	36373
Итого по символам 23101-23103	0	2995735	763364	3759099
Итого по подразделу	0	2995735	763364	3759099
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	1471	0	1471
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	17331	14652	31983
5. Дисконтный расход по векселям	24105	108369	21816	130185
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	127171	36468	163639
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	799903	1118	801021
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	299757	1572	301329
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	3081884	362516	3444400
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	26065	0	26065
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	4207609	365206	4572815
Итого по подразделу	0	4334780	401674	4736454
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	2024648	3859	2028507
Итого по символам 25101	0	2024648	3859	2028507
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	30867082	0	30867082
Итого по подразделу	0	32891730	3859	32895589
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	2542889	7381	2550270
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	31518	0	31518
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	416335	0	416335
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством	26104	0	0	0

Российской Федерации				
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	5643	9	5652
6. Компенсация работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	1592	0	1592
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	57	0	57
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	559	0	559
8. Прочие расходы	26109	23169	0	23169
Итого по символам 26101-26109	0	3021762	7390	3029152
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	20629	0	20629
Итого по подразделу	0	3042391	7390	3049781
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	0	0	0
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	0	0	0
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	6	0	6
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	675	1	676
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	681	1	682
Итого по подразделу	0	681	1	682
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	6730670	0	6730670
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	6730670	0	6730670
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	87	706	793
2. По операциям инкассации	29202	204273	0	204273
3. По расчетным операциям	29203	235	45716	45951
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	245	1291	1536
5. По другим операциям	29205	114872	201514	316386
Итого по символам 29201-29205	0	319712	249227	568939
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	223704	12535	236239
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	5472	1	5473
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	13062	0	13062
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов	29304	49586	0	49586

для денежных билетов и монеты				
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	84541	24284	108825
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	176600	0	176600
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	1721	0	1721
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	13893	0	13893
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	40980	0	40980
9. Содержание зданий и сооружений	29317	50829	0	50829
10. Расходы по охране	29318	193814	0	193814
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	128	0	128
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	212695	107	212802
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	6849	0	6849
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	33117	2165	35282
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	12	0	12
на представительские расходы	29324	1516	463	1979
на командировочные расходы	29325	7942	1380	9322
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	3955	0	3955
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	35550	0	35550
19. Прочие расходы	29329	39092	44	39136
Итого по символам 29301-29329	0	1195058	40979	1236037
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	10500	0	10500
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	9522	0	9522
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	3541	3541
3. По доставке банковских документов	29403	1345	0	1345
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	285159	0	285159
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	361	297	658
6. Арендная плата	29406	712281	0	712281
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	252	28	280
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	1024	0	1024
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	111956	9271	121227
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	444291	0	444291
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	40	11	51
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	96	0	96
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	306	0	306
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	4476	0	4476
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	494704	9376	504080
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	2066791	22524	2089315

Итого по подразделу	0	10312231	312730	10624961
Всего расходов	20000	55604015	3263352	58867367
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	5284272
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	2556959
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	41
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	2734267
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	3
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	6954

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год.

(не приводится в связи с сооставлением Банком отчетности по МСФО)

Отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

(приводится в Приложении 2 к настоящему отчету)

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.

В отчетном квартале изменения не вносились.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.

тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2006 года	На 01.10.2006 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	1695134	1601211,9
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	83033	93172,7

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком:

в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого Банком, не производилась.

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

Значительных изменений в составе недвижимого имущества Банка не происходило.

Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

нет.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

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:

12310093200 руб.

обыкновенные акции: 123100932 шт.

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	12310093,2
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
18.08.2006	12310093,2	100	0	0	Совет директоров	16.03.2006 Протокол б/н	12310093,2

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

На 01.10.2006 (отчетная дата)

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	1762514 (15% УК)	5029267	42,8	3990716	0	9019983	73,27
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	138477	1,18	127363	25919	239921	1,95
Фонд накопления	Уставом не установлен	947046	8,06	0	0	947046	7,69

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность. Средства фонда накопления не использовались.

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.

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		19,92%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		19,92%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Московская лизинговая промышленная компания"	
Сокращенное наименование	ОАО “Мослизпром”	
Место нахождения	г.Москва, ул.Большая Грузинская, 76	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0

Полное фирменное наименование	"РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	“РНКБ” (ОАО)	
Место нахождения	г.Москва, ул. Долгоруковская, д. 40	

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 завершенных 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)

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.
- Получение дополнительных данных на основе встреч с руководством и персоналом рейтингуемых банков, с целью прояснения неоднозначных моментов в банковской отчетности.
 - Экспертная оценка.
 - 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
Baa1	положительный

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
01.06.2006	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 завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Краткосрочный кредитный рейтинг	Индивидуальный кредитный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
------	--	---------------------------------	----------------------------------	-------------------	---------

17.05.2004	BB	B	D	3	стабильный
24.11.2004	BB+	B	D	3	стабильный
09.08.2005	BBB-	F3	D	2	стабильный
01.07.2006	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
10102748B	28.12.1994 27.09.1995 27.05.1997 23.02.1998 27.07.1999 26.04.2000 30.08.2001 24.12.2002 20.12.2004	обыкновенные именные	-----	100
10102748 B (009D)	02.05.2006	обыкновенные именные	-----	100

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102748B	117500932
10102748 B (009 D)	5600000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102748 B (009 D)	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102748B	56 899 068

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102748B	0
10102748 B (009 D)	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
10102748B 10102748 B (009 D)	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, наименование 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,

$$\text{Ни} = \text{Ди} \times \text{Сн}$$

Ни - налог нерезидентов РФ;

Ди - дивиденды, выплачиваемые нерезидентам;

Сн - ставка налога.

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

$$\text{Нор} = (\text{До} - \text{Ди} - \text{Ду} - \text{Дп}) \times 9\%$$

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

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.

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, закреплённому 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
Тип	----
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	1,08 руб.

Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	28.06.2006
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации-эмитента	Протокол б/н от 10.07.2006
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	в течение 6-х месяцев с даты принятия решения о выплате
Форма выплаты	денежные средства, руб.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	0
Причины невыплаты объявленных дивидендов	ненаступление срока платежа

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента.

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

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».

**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;
- производятся 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 финансового 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.