

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 4 квартал 2006 года

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

Код эмитента: 02748-B

Утвержден "____" февраля 2007 г.
Президентом Банка

Место нахождения кредитной организации -эмитента:

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

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

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

Контактное лицо: Заместитель начальника отдела эмиссионных операций Коротаев Илья Игоревич

Телефон: (495) 105-80-00 (доб. 6181)

Факс: (495) 105-80-00 (доб. 6182)

Адрес электронной почты: sarychev@mmbank.ru
korotaev_ii@mmbank.ru

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	12
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	16
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	17
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	18
2.5.3. Рыночный риск	19
2.5.3.1. Фондовый риск	19
2.5.3.2. Валютный риск	19
2.5.3.3. Процентный риск	20
2.5.4. Риск ликвидности	20
2.5.5. Операционный риск	20
2.5.6. Правовые риски	21
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	24
2.5.8. Стратегический риск	24
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	25
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	25
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	25
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	25
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	25
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	27
3.1.4. Контактная информация	27
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	27
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	28
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	32
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	32
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	33
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	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	63
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	64
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	64
4.1.1. Прибыль и убытки	64
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	64
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	64
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	64
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	64
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	64
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	64
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	65
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	65
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	67
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	67
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	71
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	91
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	92
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	95
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	98
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	98
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	100
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	100
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	100
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	107
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	107
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	108
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	109
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	109
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	110
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	110
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	110
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	110
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	110
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	110
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	111
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	112
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	112
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	112
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	113
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	113
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	114
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	116

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	119
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	119
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	121
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	124
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	124
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	124
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	124
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	124
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	125
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	125
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	127
8.10. Иные сведения	129

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.

е) Иная информация: отсутствует

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
В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 2.1 "Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации –эмитента» не указывается.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

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.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 2.3.1 "Кредиторская задолженность", не указывается.

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) – 18 704 344 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 регулирующими 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 ОАО «Банк Москвы» на регулярной основе проводятся процедуры стресс-тестирования, кредитного портфеля. Данные процедуры позволяют прогнозировать показатели портфеля и определять источники повышенных рисков для Банка в случае реализации стресс-сценариев.

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

В организационной структуре Банка присутствуют специальные подразделения, в обязанности которых входит работа с возникшей проблемной задолженностью как юридических, так и физических лиц. Таким образом, 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 сохранением долгосрочного кредитного рейтинга на уровне "BBB" по шкале международного рейтингового агентства "Fitch".

Ценовые риски эмитента. Основным риском, связанным с изменением цен на используемые ресурсы и услуги эмитента, является риск увеличения стоимости фондирования проводимых Банком операций, что выражается в повышении процентных ставок привлечения средств. Для снижения данного риска Банком 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. Так в истекшем периоде Банком был успешно привлечен синдицированный кредит на срок 2 года по ставке LIBOR + 0,5% годовых. Организаторами кредита выступили

Deutsche Bank, West LB, Sumitomo Mitsui Banking Corporation и BNP Paribas. Также в 4 квартале 2006 были размещены трехлетние рублевые еврооблигации на срок три года в объеме 5 млрд. руб.

Риск, связанный с возможным изменением цен на услуги Банка, выражается в возможности снижения процентных ставок активных операций на рынке банковского кредитования, результатом чего может быть снижение конкурентоспособности. С целью управления данным видом риска в организационной структуре ОАО "Банк Москвы" выделены подразделения, в чьи функции входит анализ рынков, на которых Банк предоставляет услуги. Таким образом, произошедшее в отчетном периоде снижение размера ставки рефинансирования ЦБ на 0,5% (до 11%) не способно существенным образом повлиять на основные финансовые показатели деятельности Банка.

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 четвертом квартале 2006 года каких-либо существенных событий на рынках других стран, которые могли бы оказать негативное влияние на финансовое состояние Банка, не отмечено.

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

Таким образом, в четвертом 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 высокими рейтингами международных и российских рейтинговых агентств.

Банк входит в группу ведущих российских банков по количеству иногородних филиалов и охвату регионов своей филиальной сетью. Региональная сеть Банка расположена в крупных региональных центрах с развитой инфраструктурой, обеспечена современной техникой и связью. Географические особенности подавляющего большинства населенных пунктов, где присутствует ОАО «Банк Москвы», не предполагают возникновения стихийных бедствий, прекращения транспортного сообщения или отсутствия связи с клиентами и головным офисом Банка. Банк не работает и не открывает свои подразделения в экономически отсталых и труднодоступных регионах, а так же в регионах с возможными военными конфликтами.

В ОАО "Банк Москвы" утверждена и действует нормативная база по оценке регионального

риска, согласно которой осуществляется оценка двух величин - регионального коэффициента риска от минимального до высокого и индикативных лимитов региональных инвестиций. С учетом этого Банком реализована процедура постоянного мониторинга рисков концентрации, в том числе регионального кредитного риска. Данный механизм позволяет с одной стороны управлять портфелями в региональном разрезе, а с другой - учитывать региональный риск при оценке отдельных проектов Банка, реализуемых в конкретном регионе. В течение анализируемого периода сформированный с учетом ограничений риска региональной концентрации портфель активных операций Банка распространялся более чем на 70 регионов Российской Федерации, что подтверждает его высокую диверсификацию.

Все это позволяет считать, что факторы регионального риска в четвертом 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.

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 Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Контроль за величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. ОАО «Банк Москвы» выполняет требования Банка России по контролю за величиной ОВП. Наибольший риск для ОАО «Банк Москвы» представляют резкие колебания курсов валют, в которых у Банка имеются значительные открытые валютные позиции. Основные открытые валютные позиции Эмитента 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, краткосрочными межбанковскими кредитами, государственными валютными ценными бумагами торгового портфеля, то ОАО «Банк Москвы» имеет возможность оперативно управлять своей валютной позицией, компенсируя при этом финансовый результат от переоценки валютной позиции по доллару изменением валютной структуры портфеля госбумаг. Колебания курса рубля к евро намного выше, однако, открытая валютная позиция Банка в евро незначительна. Другим способом управления валютным риском являются сделки "том-спот", заключаемые в объеме, компенсирующем величину чистой балансовой позиции.

При этом финансовый результат от переоценки чистой балансовой позиции компенсируется реализованными доходами по сделкам "том-спот" и процентными доходами по портфелю валютных госбумаг. Суммарный результат на 1 января 2007 года по операциям с валютой и драгметаллами, включая переоценку, был положительным и составлял 776,2 млн. руб. Таким образом, валютный риск Банка в течение 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 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 Банка риску изменения процентной ставки, на 1 января 2007 года составляет –352,5 млн. руб., т.е. ОАО «Банк Москвы» при снижении процентных ставок на 1 % получит дополнительно прибыль в течение года в размере 352,5 млн. руб. Таким образом, влияние процентного риска на показатели Банка минимально.

2.5.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности Банка возникает в случае наличия 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 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.

Основополагающими внутренними нормативными документами в области управления операционными рисками являются:

- «Политика ОАО "Банк Москвы" в области управления операционными рисками», разработанная с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору.
- «Общие требования к предоставлению банковских продуктов в ОАО "Банк Москвы"», регламентирующие обязательные элементы банковских технологий предоставления банковских продуктов, необходимых для ограничения операционных рисков.

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

Количественная и качественная оценка операционного риска. Для оценки операционных рисков разработана «Методология оценки операционных рисков в ОАО "Банк Москвы"». В соответствии с Методологией, количественная оценка операционного риска предусматривает моделирование потерь Банка на основе исторических данных, накопленных за продолжительный период времени. *Информационно-аналитическая система*, предусмотренная для обеспечения доступности данных об операционных рисках для систем и персонала, занятого управлением рисками.

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

Система внутреннего контроля, построенная в соответствии с требованиями Положения 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.

Указанием Банка России от 29 мая 2006 года №1688-У «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» («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. Указанием Банка России №1688-У также установлено, что с 1 января 2007 года утрачивают силу инструкция Банка России №115-И от 7 июня 2004 года «О специальных брокерских счетах для учета денежных средств нерезидентов» и инструкция Банка России №116-И от 7 июня 2004 года «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов».

Указанием Банка России от 29 мая 2006 года №1689-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» («Указание Банка России №1689-У») признаны утратившими силу Указание Банка России от 29 июня 2004 года №1465-У «Об установлении требований о резервировании при зачислении денежных средств на специальные банковские счета и при списании денежных средств со специальных банковских счетов» и Указание Банка России от 6 мая 2005 года №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».

В целом, можно отметить тенденцию либерализации со стороны государственных органов правил валютного регулирования в течение 2006 года. 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 продолжающейся политики либерализации валютного законодательства, проводимой государством, вышеуказанные риски следует расценивать как незначительные.

Риск изменения налогового законодательства.

Приказом Минфина РФ №135н от 7 ноября 2006 года изменен перечень документов, представляемых для получения гарантий для оказания государственной поддержки экспорта промышленной продукции. В частности, перечень документов, представляемых российскими банками-кредиторами для получения гарантии РФ, дополнен справкой налогового органа об

отсутствии на последнюю отчетную дату у российского экспортера недоимки по уплате налогов, сборов, страховых взносов, задолженности по пеням, налоговым санкциям, процентам за пользование бюджетными средствами.

ФНС России установлен порядок направления в банк на бумажном носителе решений налогового органа о приостановлении (об отмене приостановления) операций по счетам налогоплательщика (плательщика сборов) или налогового агента в банке. Решения составляются на бумажном носителе по форме, утвержденной Приказом ФНС России №САЭ-3-19/825@ от 1 декабря 2006 года, и направляются в банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или вручаются налоговым органом под расписку представителю банка. При этом установлено, что моментом получения банком решения является: дата и время, указанные в уведомлении о вручении (для решения, направленного в банк заказным почтовым отправлением); дата и время, указанные в отметке о принятии решения (для решения, врученного под расписку представителю банка). Решение подлежит безусловному исполнению банком с момента его получения.

ФНС России утверждены новые формы сообщения банка об открытии (закрытии) счета и сообщения банка об изменении реквизитов счета организации (индивидуального предпринимателя). НК РФ предусмотрена обязанность банков сообщать указанные сведения в налоговые органы по месту своего нахождения. Новые формы сообщений, утвержденные Приказом ФНС России №САЭ-3-09/861@ от 13 декабря 2006 года, должны применяться банками начиная с 1 января 2007 года.

В течение 2006 года в НК РФ внесено большое количество изменений и дополнений.

В частности, изменениями в ст. 167 НК РФ для всех налогоплательщиков введен единый порядок для установления момента определения налоговой базы. Пункт 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 абзац 1 п. 2 ст. 171 НК РФ, согласно которым, в общем случае факт уплаты НДС перестал быть необходимым условием для применения налоговых вычетов.

Так, 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.

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

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).

Кроме того, Банк имеет право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Приказом Минфина РФ №121н от 3 октября 2006 года установлены максимальные суммы одной банковской гарантии и всех одновременно действующих гарантий, выдаваемых в целях обеспечения уплаты таможенных платежей. При величине собственных средств банка свыше 20 млрд. руб. максимальная сумма всех одновременно действующих банковских гарантий может составлять 3 млрд. 500 млн. руб., а максимальная сумма одной гарантии - 700 млн. руб. При величине собственных средств банка свыше 10 млрд. руб. данные показатели могут быть на уровне соответственно 1 млрд. 700 млн. руб. и 345 млн. руб., а при величине собственных средств свыше 4 млрд. руб. - 700 млн. руб. и 140 млн. руб. Во всех названных случаях норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) должен превышать 11%. Для не

соответствующих названным требованиям банков, небанковских кредитных организаций и страховых организаций названные величины составят 170 млн. руб. и 35 млн. руб.

Влияние рассматриваемой категории рисков на деятельность кредитных организаций представляется незначительным.

Риск изменения требований по лицензированию.

Рассматриваемый риск связан с ужесточением требований к деятельности кредитных организаций со стороны контролирующих органов.

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

Кроме того, ФЗ от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» установлены требования к привлечению денежных средств физических лиц во вклады. Страхование вкладов осуществляет посредством присоединения банков к участию в системе страхования вкладов. При этом банки должны соответствовать определенным квалификационным требованиям. В случае, если банк не соответствует установленным требованиям, Банк России вводит запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц и обязывает банковскую организацию направить ходатайство о прекращении права на работу с вкладами. В течение 2006 года размер возмещения по вкладам физических лиц в банках, как участвующих, так и не участвующих в системе обязательного страхования вкладов был увеличен до 190 тыс. рублей (ранее – 100 тыс. рублей).

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

Риск изменения судебной практики.

В целях единообразного разрешения вопросов, возникающих в судебной практике при применении норм главы 8 «Обеспечительные меры арбитражного суда» АПК РФ, Пленумом ВАС РФ было принято постановление от 12 декабря 2006 года №55 «О применении арбитражными судами обеспечительных мер».

Определением ВС РФ от 30 марта 2006 года № КАС06-75 отказано в удовлетворении кассационной жалобы заявителя - АКБ "Русский Банкирский Дом" о признании недействующим п. 12 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 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 апреля 2006 года № 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 мая 2006 года № 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 апреля 2006 года № 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 предоставлении 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 кредитных 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 Эмитента 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 Банка по долгам третьих лиц. Риски, связанные с возможной ответственностью Банка 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. Банком реализуется принцип "знай своего клиента" в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

2. Все проводимые клиентами операции оцениваются по уровню риска в соответствии с требованиями внешних и внутренних документов по вопросам легализации доходов, полученных преступным путем.

3. В ОАО «Банк Москвы» 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 ЦБ РФ от 30 июня 2005 года №92-Т.

4. Службой финансового контроля Банка осуществляются мероприятия, предусмотренные Федеральным законом от 07 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков ОАО «Банк Москвы».

2.5.8. Стратегический риск.

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

Разработка стратегии Банка ведется в соответствии с утвержденной процедурой, регламентированной «Положением об оперативном и стратегическом планировании», в соответствии с которым разработка стратегии Банка поручена отдельному подразделению. Стратегические планы утверждаются Советом Директоров ОАО «Банк Москвы», после одобрения Правления. В рамках разработанных Банком методик стратегического планирования, в процессе разработки и утверждения стратегии ОАО «Банка 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 по итогам 2006 г. 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	Южно-Сахалинский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Ф.И.О.	Врио Наймушина Маргарита Владимировна
Срок действия доверенности руководителя.	30.04.2007

Наименование	Владивостокский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Ф.И.О.	Врио Цирлина Ирина Марковна
Срок действия доверенности руководителя.	31.12.2007

Наименование	Томский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Ф.И.О.	Врио Зуевич Татьяна Владимировна
Телефон	(382-2)555-02-30
Срок действия доверенности руководителя.	31.12.2007

Наименование	Пермский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Ф.И.О.	Врио Дерюшева Елена Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Новосибирский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(383-2)18-25-15

Наименование	Архангельский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(818-2)23-38-32

Наименование	Курский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(471-2)22-52-64

Наименование	Хабаровский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(421-2)31-33-10

Наименование	Орский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(353-7)25-61-01

Наименование	Тульский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(487-2)36-31-62

Наименование	Березниковский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(342-42)3-46-46

Наименование	Омский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(381-2)53-15-84

Наименование	Калининградский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(411-2)95-40-22

Наименование	Самарский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(846-2)70-07-51

Наименование	Камчатский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(415-2)42-08-98

Наименование	Кировский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(833-2)65-32-65

Наименование	Ижевский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	13.12.2001

Телефон	(341-2) 36-99-48
---------	------------------

Наименование	Воронежский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(473-2) 35-69-56

Наименование	Ставропольский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(865-2)37-15-94

Наименование	Барнаульский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(385-2) 22-36-57

Наименование	Белгородский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(472-2) 31-28-01

Наименование	Ярославский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Телефон	(485-2)73-12-81
Ф.И.О.	Врио Федотова Светлана Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя.	31.12.2007

Наименование	Бурятский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Ф.И.О.	Соболев Юрий Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя.	31.12.2007

Наименование	Волгоградский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	16.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	400130, г. Волгоград, ул. 13-й Гвардейской, д. 7-А
Телефон	(84 42) 23-55-50
Ф.И.О.	Стрельцов Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Уфимский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	24.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Цюрупы, дом 79
Телефон	(34-72) (347) 272-6442 , 276-4646
Ф.И.О.	Феоктистов Александр Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Якутский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	24.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	677007, Республика Саха-Якутия, г. Якутск, ул. Кирова, д. 7
Телефон	(916) 534-71-45, (41-12) 43-37-49, (841-12)70-25-72
Ф.И.О.	Жондоров Валерий Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Новгородский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	20.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	173001, Новгородская область, г. Великий Новгород, ул. Большая Санкт-Петербургская, дом 4
Телефон	(8162) 77-61-45
Ф.И.О.	Попов Игорь Ардалионович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Казанский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	21.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Московская, д. 13
Телефон	(843) 526-03-85
Ф.И.О.	Петров Олег Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Липецкий филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	26.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	398002, г. Липецк, ул. Терешковой, д. 13-б
Телефон	(474-2) 34-05-88
Ф.И.О.	Дмитриева Ирина Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Сыктывкарский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	27.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д. 9
Телефон	(8912) 863-71-93
Ф.И.О.	Перминова Елена Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Челябинский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	11.01.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом	454091, г. Челябинск, ул. Труда, д. 84
Телефон	(351) 247-58-09
Ф.И.О.	Громов Эдуард Владимирович
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.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 3.2.2. «Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента» не указывается

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента.

Банк не ведет совместной деятельности с другими организациями.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.

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

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

- существующих и новых региональных филиалов.
- Расширение количества сетевых структурных подразделений Банка в Москве, Московской области и в регионах РФ.
- Внедрение новых информационных технологий и повышение эффективности работы Банка.

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

Наименование организации:

Ассоциация Российских Банков

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Член банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в разработке и осуществлении программ по совершенствованию банковской системы.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 12.1998 г.

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

ФИО	Животинский Олег Моисеевич
Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Рябчиков Александр Евгеньевич
Год рождения	1974

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

ФИО	Молоствов Сергей Юрьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00000243 %
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	Штефанов Владимир Иванович
Год рождения	1956
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Рябчиков Александр Евгеньевич, Председатель
Год рождения	1974

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

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Московская Международная Бизнес Ассоциация (некоммерческая организация)	
Сокращенное фирменное наименование	ММБА	
Место нахождения	г.Москва, ул.Гримай,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	Мощелкова Н.Е.
Год рождения	1981
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

отсутствует.

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

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Молоствов Сергей Юрьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00000243 %
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.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 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» не указывается

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

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.1. «Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента», не указывается.

4.1.1. Прибыль и убытки.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.1.1. «Прибыль и убытки», не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.1.2 «Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности», не указывается

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.2. «Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)» не указывается.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	Отчетная дата
101 -102	Уставный капитал	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:	1481848
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	23141674
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	15299103
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	38440777
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.3.2. «Финансовые вложения кредитной организации - эмитента» не указывается.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.3.3. «Нематериальные активы кредитной организации – эмитента» не указывается.

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 4-м квартале 2006 года Банком приобретены лицензии на программное обеспечение на общую сумму 321 843 дол. США, 122 710 евро и 519 000 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 надежность операций Банка способствуют:

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

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

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

Примечание. Сравнительный анализ изменений за 2001-2005 гг., т.к. за 2006 г. ЦБ РФ результатов еще не опубликовал.

В течение последних 5 завершённых финансовых лет (2001-2005 гг.) 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 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 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. В связи со вступлением России в ВТО и увеличением доли присутствия иностранного капитала в банковской системе страны до 50%, также будет нарастать конкуренция с дочерними структурами иностранных банков.
- В IV квартале наблюдалось некоторое снижение цен на нефть, что повлияло на приток валюты

на финансовые рынки России. Однако ввиду высокой стоимости нефти это влияние не было значительным.

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.
- Банк делает упор на работу с клиентами, занятыми в производстве, строительстве и торговле, прибыль которых напрямую не связана с ценами на энергоносители на международных рынках.
- Рост бизнеса Банка должен опираться на адекватный капитал, поэтому в планы Банка поставлен вопрос о дальнейшей капитализации, в том числе за счет новой эмиссии акций. Банк планирует привлекать новых иностранных акционеров для повышения международного имиджа Банка и улучшения качества взаимодействия с иностранными финансовыми организациями.

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

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

Облигации с ипотечным покрытием Банк не выпускал.

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

В рамках работы по привлечению внешних заимствований осуществлен второй выпуск еврооблигации в сумме 300 млн. долл. США и привлечен синдицированный займ на сумму 400 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:

В Банке действует кодекс корпоративного поведения.

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», Кодекс корпоративного поведения 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
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: 465 052 832 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 завершеном и текущем финансовом году не выплачивалось.

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

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 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» не указывается.

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

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

Вопрос предоставления сотрудникам Банка опционов не рассматривался.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1360
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	140
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	10

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.

Наименование	Департамент имущества города Москвы (акции находятся в номинальном владении ОАО «Банк Москвы»)
ИНН	7707058720
Место нахождения	103006, г. Москва, ул. Каретный ряд, 2/1
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	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.	6,3931%	

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.	11,8977%	

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.	0,0540%	

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.	1,1820%	

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.	0.2340%	

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.	0.3389%
--	---------

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.	0,0003%	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия	
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1	
Контактный телефон и факс	(495) 721-99-00 Факс: (495) 721-99-01	
Адрес электронной почты	_____	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03176-000100 от 04.12.2000 без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-10000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03010-010000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФКЦБ России	

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,0227%
--	---------

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, свыше 1% акций Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;

- приобретение акций Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;

- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника) ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
20.07.1999	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	52,66	52,66
	Закрытое акционерное общество "Финансовый брокер "Тройка Диалог"	ЗАО "ФБ "Тройка Диалог"	6,87	6,87
	Открытое акционерное общество "Мосэнерго"	ОАО "Мосэнерго"	5,13	5,13
26.05.2000	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
21.05.2001	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
21.02.2002	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
05.06.2002	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
23.05.2003	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
31.03.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
24.05.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
04.10.2004	Департамент	Департамент	62,69	62,69

	имущества г. Москвы	имущества г. Москвы		
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	48
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	17982617,6
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, долл. США	387940681,7

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 6.7. «Сведения о размере дебиторской задолженности» не указывается.

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.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 7.2. «Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал» не указывается.

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.

(информация представлена в ежеквартальном отчете за второй квартал)

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 01.01.2007 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	1695134	1678457
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	83033	98537

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 01.01.2007 (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	35270	230570	1,87
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 лицам, 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 завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Рейтинг крупнейших банков РФ	Рейтинг надежности
01.01.2001	10	-
01.01.2002	8	A1 (высокая группа надежности)
01.01.2003	7	A1 (высокая группа надежности)
01.01.2004	8	A1 (высокая группа надежности)
01.01.2005	7	A1 (высокая группа надежности)
01.01.2006	7	A1 (высокая группа надежности)

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
Baa2	стабильный

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Прогноз
18.05.2004	Ba2	Стабильный
08.12.2004	Ba1	Положительный
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
01.08.2006	BBB	F3	D	2	стабильный

Национальный кредитный рейтинг – AA+(rus), прогноз – стабильный

Наименование	Fitch Ratings (Великобритания)
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Eldon Street London EC2M 7UA UK

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Описание методик присвоения рейтингов международно признанными рейтинговыми агентствами представляются на их сайтах в сети Интернет www.fitchratings.com и www.moodys.com.

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102748B	28.12.1994 26.05.1995 16.09.1996 17.07.1997 02.07.1998 20.10.1999 18.08.2000 26.07.2002 30.07.2004 02.05.2006	обыкновенные именные	-----	100

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102748B	123100932

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

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

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	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 ового рынка, должность которого включается в штат Банка (далее -

Контролер), и структурных подразделений по вопросам своевременного и адекватного реагирования на случаи несанкционированного использования служебной информации.

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

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

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