

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2007 года

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

Код эмитента: 02748-B

Утвержден "____" мая 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 "____" мая 2007 г.	
Главный бухгалтер	_____ Л.Н. Давыдова
Дата "____" мая 2007 г.	М.П.

Контактное лицо: Заместитель начальника отдела эмиссионных операций Коротаев Илья Игоревич

Телефон: (495) 105-80-00 (доб. 6181)

Факс: (495) 105-80-00 (доб. 6182)

Адрес электронной почты: korotaev_ii@mmbank.ru

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	
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	
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	
2.3.1. Кредиторская задолженность	
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	
2.5.1. Кредитный риск	
2.5.2. Страновой риск	
2.5.3. Рыночный риск	
2.5.3.1. Фондовый риск	
2.5.3.2. Валютный риск	
2.5.3.3. Процентный риск	
2.5.4. Риск ликвидности	
2.5.5. Операционный риск	
2.5.6. Правовые риски	
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	
2.5.8. Стратегический риск	
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	
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	
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	
3.1.4. Контактная информация	
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	

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

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

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

Введение

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

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Акулинин Дмитрий Викторович	1966
Алалуев Лев Федорович	1933
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 (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Бородин Андрей Фридрихович	1967

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

30101810500000000219,

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
HSBC Bank plc, London	не предусмотрено	London	нет	нет	нет	3011482660000000001	57709614	Ностро (Фунты стерлингов)
JP Morgan Chase Bank	не предусмотрено	New York	нет	нет	нет	3011484040000000012	400 920 190	Ностро (Доллары США)
Wachovia Bank N.A.	не предусмотрено	New York	нет	нет	нет	3011484050000000022	2000193003695	Ностро (Доллары США)
Deutsche Bank AG	не предусмотрено	Frankfurt/Main	нет	нет	нет	3011497860000000014	100 9475245 10	Ностро (Евро)
Dresdner Bank AG	не предусмотрено	Frankfurt/Main	нет	нет	нет	3011497880000000005	499/08124139/00/888	Ностро (Евро)
UBS AG	не предусмотрено	Zurich	нет	нет	нет	3011475600000000014	0230-69277.05H	Ностро (Швейцарские франки)
Svenska Handelsbanken	не предусмотрено	Stockholm	нет	нет	нет	3011475270000000017	40 316 319	Ностро (Шведские кроны)

Bank of Tokyo-Mitsubishi-UFJ, Ltd	не предусмотрено	Tokyo	нет	нет	нет	30114392600000000001	653-0443549	Ностро (Японские иены)
АКБ «Райффайзенбанк Украина»	не предусмотрено	Киев	нет	нет	нет	30115980600000000001	16009001200083	Ностро (Украинские гривны)
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	не предусмотрено	Vienna	нет	нет	нет	30114978900000000015	55 049 753	Ностро (Евро)

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество БДО Юникон
Сокращенное наименование	ЗАО БДО Юникон
Место нахождения	117545, г. Москва, Варшавское ш., 125, стр.1
Номер телефона и факса	Тел. (495) 797-56-65 Факс: (495) 319-59-09
Адрес электронной почты	www.bdo.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 000547 от 25.06.2002 Срок действия – 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1997 – 2006

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Выбор аудитора Банка осуществляется на конкурсной основе.

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

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

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

Организатором конкурса является Правление Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25 баллов - оценка общей и профессиональной характеристики аудиторской организации;

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

10 баллов – за дополнительную информацию.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оплата услуг аудитора производится на основании договоров в соответствии с тарифами аудиторской фирмы. Размер оплаты услуг аудитора принимается Банком во внимание при проведении открытого конкурса по выбору аудитора на текущий год.

Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг – нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Автономная некоммерческая организация “Союзэкспертиза” Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
Сокращенное наименование	АНО “Союзэкспертиза” ТПП РФ
Место нахождения	109012, г. Москва, ул. Ильинка, д. 5/2
Номер телефона и факса	Тел.: (495) 924-20-89 Факс: (495) 921-56-75
Адрес электронной почты	cca@soex.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	Лицензия № 000569 от 30.08.2001 г. Срок действия - до 30.08.2007 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство имущественных отношений РФ

Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	компания привлекалась для оценки рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Банк Москвы» при осуществлении дополнительных выпусков ценных бумаг.
--	---

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

						тыс. руб.
Показатели	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	01.04. 2007 г.
Уставный капитал	8000000	8000000	11750093	11750093	12 310 093	12 310 093
Собственные средства (капитал)	10563376	11305136	16625717	27705756	38440777	40 113 870
Прибыль (по публикуемой отчетности) (*)	1011489	2245796	3979317	5723243	7949562	3 289 841
Рентабельность активов (%)	1,05	1,92	2,64	2,59	2.0	3,8
Рентабельность капитала (%)	9,58	19,87	23,93	20,66	18.9	36,9
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	86389195	105900896	132726114	198489206	330311564	355 571 808

Методика расчета показателей.

Рентабельность активов рассчитана как отношение прибыли (до налогообложения) к активам-нетто.

Рентабельность капитала рассчитана как отношение прибыли (до налогообложения) к размеру собственных средств.

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

Балансовая прибыль Банка за I квартал 2007 г. выросла по сравнению с прибылью за I квартал 2006 г. почти в 3 раза, а чистая прибыль – в 4 раза.

Нетто-активы выросли за 12 месяцев на 51%. Общая сумма привлеченных средств также выросла на 51%.

Покрытие активов пассивами за 12 месяцев фактически не изменилось и составляет 110%. То есть платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

				тыс. рублей
Дата	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007
Рыночная капитализация	14525465,21	60099376,7	111302938,6	205290500,3

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

Методика определения рыночной цены акции:

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

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.

2.3.1. Кредиторская задолженность.

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.01.2007		01.04.2007	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	1	0	20 359	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	548	517 500	15 136	442 177
в том числе просроченная	0	х	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	х	0	х
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	463 255	0	67 566	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	23 513	0	16 979	16
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1 205	0	3 989	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с работниками по оплате труда	1 540	96	2 585	93
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	119	160	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Налог на добавленную стоимость полученный	13 879	0	9 409	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Прочая кредиторская задолженность	120 830	13 283	121 601	1 167 863
в том числе просроченная	2	х	124	х
Итого	624 771	530 998	257 784	1 610 149
в том числе итого просроченная	2	0	0	0

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

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

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

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

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Отчетный период	Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.04.2007	---	---

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

Отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
еврооблигации	KUZNETSKI CAPITAL S.A. Luxembourg	250000000 USD 300000000 USD 500000000 USD 300000000 USD	28.09.2009 26.11.2010 13.05.2013 25.11.2015	нет	0

Облигации Банком не выпускались.

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

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

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Банк предоставил обеспечение (поручительства, залога) – 22 310 965 тыс. руб. По иным основаниям обеспечение не предоставлялось.

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

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

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

Риска неисполнения обеспеченных обязательств третьими лицами Банк не имеет.

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

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

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

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

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

2.5.1. Кредитный риск.

В целях управления кредитным риском и нейтрализации его возможного негативного влияния в ОАО "Банк Москвы" реализована система оценки и управления рисками, включающая: процедуры отбора наиболее надежных заемщиков, а также наименее рискованных объектов размещения средств с использованием формализованных методик оценки и экспертного анализа риска;

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

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

процедуры стресс-тестирования кредитного портфеля Банка;

процедуры мониторинга степени региональной и отраслевой концентрации кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

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

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

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

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

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

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

Эффективность указанной системы управления кредитным риском Банка подтверждается отсутствием значимых прямых финансовых потерь при работе с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде, а также сохранением долгосрочного кредитного рейтинга на уровне "BBB" по шкале международного рейтингового агентства "Fitch".

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

снижения данного риска Банком Москвы проводится политика диверсификации пассивов, которая выражается в использовании различных источников финансирования. Реализуя указанную стратегию, ОАО "Банк Москвы" успешно привлекает синдицированные кредиты крупнейших зарубежных банков, а также размещает собственные ценные бумаги. Так, в истекшем периоде Банком Москвы была проведена дополнительная эмиссия акций на сумму 6,985 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 10,5%) не способно существенным образом повлиять на основные финансовые показатели деятельности Банка.

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

2.5.2. Страновой риск.

Страновые риски. ОАО "Банк Москвы" является резидентом Российской Федерации. Основную деятельность Банк проводит на территории РФ. В настоящее время политическая ситуация в стране является стабильной, а экономическая характеризуется положительной динамикой основных макроэкономических показателей. При этом риск инвестиций в страну находится на допустимом уровне, что подтверждается рейтингами международных агентств: Moody's, Fitch и Standart & 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 росли, превысив отметку в 60\$ за баррель, что свидетельствует об умеренных рисках экономики РФ в целом.

Объем операций, проводимых Банком за пределами РФ, минимален и не может оказать какого-либо негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в западных банках, обслуживании экспортно-импортных контрактов, а так же проведении расчетов своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками развитых стран. В первом квартале 2007 года каких-либо существенных событий на рынках других стран, которые могли бы оказать негативное влияние на финансовое состояние Банка Москвы, не отмечено.

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

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

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

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

Банк входит в группу ведущих российских банков по количеству иногородних филиалов и охвату регионов своей филиальной сетью. В отчетном периоде состоялось открытие четырех новых филиалов в Челябинске, Сыктывкаре, Липецке и Казани. Тем самым количество филиалов возросло до 50. Региональная сеть Банка расположена в крупных региональных центрах с

развитой инфраструктурой, обеспечена современной техникой и связью. Географические особенности подавляющего большинства населенных пунктов, где присутствует Банк Москвы, не предполагают возникновения стихийных бедствий, прекращения транспортного сообщения или отсутствия связи с клиентами и головным офисом Банка. Банк не работает и не открывает свои подразделения в экономически отсталых и труднодоступных регионах, а так же в регионах с возможными военными конфликтами.

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

Все это позволяет считать, что факторы регионального риска в первом квартале 2007 года отсутствовали, вероятность их возникновения в будущем незначительна, но в то же время Банк постоянно осуществляет их мониторинг и при необходимости примет меры, адекватные возникшим рискам.

2.5.3. Рыночный риск.

2.5.3.1. Фондовый риск.

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

1) *Оценка риска.* Используемая методология оценки рыночных рисков Банка основана на:

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

2) *Лимитирование.* Система лимитирования операций на финансовых рынках включает в себя:

- объемные лимиты, ограничивающие рыночные риски отдельных финансовых инструментов, их портфелей и сегментов рынка;
- лимиты допустимых потерь (stop-loss), ограничивающие потенциальные убытки Банка;
- лимиты срочности;
- лимиты полномочий;
- лимиты концентрации.

Процедуры установления и контроля лимитов регламентированы внутренней нормативной базой Банка Москвы. В соответствии с утвержденным порядком в настоящее время в Банке действует предварительный, текущий и последующий контроль соблюдения лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.

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

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

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

2.5.3.2. Валютный риск.

Валютный риск. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Контроль за величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю за величиной ОВП. Наибольший риск для Банка представляют резкие колебания курсов валют, в которых у Банка имеются значительные открытые валютные позиции. Основные открытые валютные позиции Банка сосредоточены в долларах США и евро. Поступления валюты от продажи энергоресурсов в начале 2007 года, а также значительные резервы Банка России с одной стороны, создавали предпосылки снижения курса доллара. С другой стороны, ЦБ РФ своими действиями на валютном рынке не допускает чрезмерного укрепления рубля, что приводит к локальному повышению курса доллара. Поскольку значительная часть открытой валютной позиции Банка в долларах сформирована высоколиквидными активами - средствами на корреспондентских счетах банков-нерезидентов, короткими межбанковскими кредитами, государственными валютными ценными бумагами торгового портфеля, то Банк имеет возможность оперативно управлять своей валютной позицией, компенсируя при этом финансовый результат от переоценки валютной позиции по доллару изменением валютной структуры портфеля госбумаг. Колебания курса рубля к евро намного выше, однако, открытая валютная позиция Банка в евро незначительна. Другим способом управления валютным риском являются сделки "том-спот", заключаемые в объеме, компенсирующем величину чистой балансовой позиции.

При этом финансовый результат от переоценки чистой балансовой позиции компенсируется реализованными доходами по сделкам "том-спот" и процентными доходами по портфелю валютных госбумаг. Суммарный результат на 01.04.07 по операциям с валютой и драгметаллами, включая переоценку, был положительным и составлял 86.7 млн. руб. Таким образом, валютный риск Банка в течение 2006 года был скомпенсированным.

2.5.3.3. Процентный риск.

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

При расчете предполагается, что все процентные ставки, по которым группируются активы и пассивы, в дату расчета скачкообразно изменяются на 1%. Поскольку Банк России в течение 2006 года снижал ставку рефинансирования, наиболее вероятным изменением ставки в 2007 году также является ее снижение. В данной модели также предполагается, что после погашения требования (обязательства) появляется новое требование (обязательство) на ту же сумму по номиналу и той же срочности. Для всего портфеля требований и обязательств рассчитываются дополнительные доходы/расходы. Согласно проведенному расчету, общая сумма возможных потерь, характеризующая подверженность Банка риску изменения процентной ставки, на 01.04.07 составляет -214.1 млн. руб., т.е. Банк при снижении процентных ставок на 1 % получит дополнительно прибыль в течение года в размере 214.1 млн. руб. Таким образом, влияние процентного риска на показатели Банка минимально.

2.5.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности Банка возникает в случае наличия у него несбалансированных по срокам активов и пассивов. Банк России жестко контролирует риск ликвидности, установив значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности Н2 и Н3. Риск источников финансирования контролируется Банком России нормативом достаточности капитала Н1. В течение 1 кв. 2007 года нормативы Н1, Н2, Н3 ОАО «Банк Москвы» выполнял, активы и пассивы по срокам были достаточно диверсифицированы и сбалансированы между собой.

2.5.5. Операционный риск.

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

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

Основопологающими внутренними нормативными документами в области управления операционными рисками являются:

«Политика ОАО "Банк Москвы" в области управления операционными рисками», разработанная с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

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

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

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

Страхование. Определенные виды потерь, полученных вследствие реализации операционных рисков, могут покрываться за счет страхования, тем самым возможные убытки переносятся на страховые организации. В Банке действует Политика страхования имущества ОАО "Банк Москвы". Регулярно производится анализ достаточности широты охвата страхованием имущества Банка. С 2006 года в Банке действует договор комплексного страхования банковских рисков (ВВВ), включая страхование электронных и компьютерных преступлений, а также профессиональной ответственности Банка по возмещению ущерба, нанесенного им в результате ошибочных действий персонала Банка.

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

2.5.6. Правовые риски.

Риск изменения валютного законодательства.

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

С 1 января 2007 года резиденты обязаны уведомлять налоговые органы обо всех счетах, открываемых ими в банках за пределами территории Российской Федерации. Так, не позднее месяца со дня заключения (расторжения) договора об открытии (закрытии) счета (вклада) с банком, расположенным за пределами территории Российской Федерации, резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счета (вклада) по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. До 1 января 2007 года указанная форма

уведомления действовала только в отношении счетов, открываемых в соответствии с ч. 1 ст. 12 Закона №173-ФЗ, предусматривающей открытие резидентами без ограничений счетов (вкладов) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). В соответствии с приказом ФНС РФ от 10 августа 2006 года №САЭ-3-09/518@, с 1 января 2007 года такая форма распространяется на все счета, открываемые за пределами России.

С 1 января 2007 года утратила силу ст. 21 Закона № 173-ФЗ. Следует отметить, что в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации №1676-У от 29 марта 2006 года размер обязательной продажи части валютной выручки резидентов, начиная с 7 мая 2006 года, составлял ноль процентов от суммы валютной выручки.

В настоящее время, в том числе в Законе №173-ФЗ сохраняются следующие ограничения в части совершения валютных операций:

запрет на расчеты между резидентами в иностранной валюте (ст. 9 Закона № 173-ФЗ;

требование осуществления купли-продажи иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, на внутреннем валютном рынке только через уполномоченные банки, с соблюдением требований предусмотренных федеральными законами и нормативными актами Банка России (п. 1 ст.11 Закона № 173);

требование репатриации резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации, заключающееся в следующем (ст. 19 Закона №173-ФЗ). Так, при осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты, если иное не предусмотрено Законом №173-ФЗ, обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами), обеспечить:

а) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

б) возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные на таможенную территорию Российской Федерации (неполученные на таможенной территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

требование оформления паспорта сделки в рамках внешнеторгового контракта, сумма которого превышает в эквиваленте 5 000 долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта с учетом внесенных изменений и дополнений (ст. 20 Закона №173-ФЗ);

ограничение при осуществлении валютных операций физическим лицом – резидентом при переводе из Российской Федерации без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода (п. 1 Указания Банка России №1412 от 30 марта 2004 года).

Кроме того, все валютные операции, совершаемые резидентами через свои счета в уполномоченном банке, подлежат отражению в различных формах отчетности в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации №1376-У от 16 января 2004 года. Центральный банк вносит изменения в указанные формы отчетности с периодичностью один раз в два месяца, дополняя их новыми показателями. Указанные изменения увеличивают риски Эмитента в части представления в контролирующий орган недостоверной отчетности, которые могут выливаться в штрафные санкции со стороны контролирующего органа в размере 0,1% от уставного капитала уполномоченного банка.

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

Риск изменения налогового законодательства.

С 1 января 2007 года вступили в силу изменения, внесенные в статью 6.1 НК РФ, определяющую

порядок исчисления сроков, установленных законодательством о налогах и сборах. Так, новая редакция данной статьи, в частности, устанавливает, что любые сроки, определяемые днями, следует исчислять в рабочих днях, если нет специальной оговорки, что срок исчисляется в днях календарных.

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

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

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

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

Статья 32 НК РФ пополнилась положениями, обязывающими налоговые органы:

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

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

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

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

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

В случаях предусмотренных НК РФ, налоговые органы имеют право взыскивать в бесспорном порядке суммы налогов, пеней и штрафов (пп. 1, 9 и 10 ст. 46 НК РФ).

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

Средства на счете, операции по которому приостановлены налоговым органом, в сумме,

превышающей недоимку, можно использовать для осуществления хозяйственной деятельности (абз. 3 п. 2 ст. 76 НК РФ). Если налоговый орган приостановил операцию по нескольким счетам, общая сумма на которых превышает сумму недоимки, можно подать заявление об отмене приостановления операций по своим счетам в банке с указанием счетов, на которых имеется достаточно денежных средств для исполнения решения о взыскании налога (п. 9 ст. 76 НК РФ).

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

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

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

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

Рассматриваемая категория рисков является наиболее нестабильной. Налоговые риски связаны с возможностью изменения и детализацией норм налогового законодательства. Следует отметить тенденцию ужесточения ответственности за выявленные налоговыми органами нарушения.

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых таможенных пошлин.

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

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

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

Влияние рассматриваемой категории рисков на деятельность кредитных организаций представляется незначительным.

Риск изменения требований по лицензированию.

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

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

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

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

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

Риск изменения судебной практики.

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

В течение I квартала 2007 года судебная практика, связанная с деятельностью Эмитента, значительных изменений не претерпела.

Например, арбитражными судами были подтверждены следующие положения, которые

выработаны и используются в судебной практике на протяжении длительного времени: в соответствии со ст. ст. 45, 60 НК РФ с даты списания средств со счета налогоплательщика при наличии достаточного денежного остатка на его счете обязанность по перечислению налогового платежа возлагается на банк (постановление ФАС Московского округа от 26 января 2007 года, 30 января 2007 года № КА-А40/13963-06 по делу N А40-30104/06-87-154); удовлетворение судом заявления о признании недействительным ненормативного акта налогового органа о признании действий налогоплательщика (плательщика сборов) недобросовестными при перечислении налогов (сборов) через проблемные кредитные организации правомерно, так как ссылка налогового органа на осведомленность налогоплательщика об отсутствии денежных средств на корреспондентском счете банка не является основанием для признания действий налогоплательщика недобросовестными (постановление ФАС Московского округа от 10 января 2007 года, 15 января 2007 года № КА-А40/13016-06 по делу N А40-32673/06-128-216); по смыслу пункта 2 статьи 873 ГК РФ неиспользованная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату банку-эмитенту незамедлительно одновременно с закрытием аккредитива, следовательно, банк-эмитент обязан зачислить возвращенные суммы на счет плательщика, с которого депонировались средства (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 6 февраля 2007 года, 9 февраля 2007 года №09ап-10610/2006-ГК по делу №а40-78323/05-31-633); после отзыва лицензии на осуществление банковских операций право, предоставленное кредитной организации по списанию с корреспондентских счетов денежных средств, реализовано быть не может (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 23 января 2007 года, 26 января 2007 года №09АП-18726/2006-ГК по делу №А40-58657/06-47-379); факт прекращения гражданской правоспособности получателя средств в случае его смерти не порождает у исполняющего банка обязанности по обратному списанию со счета владельца денежных средств, поскольку банк не несет ответственности за отсутствие оснований для перечисления истцом денежных средств в пользу получателя (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 22 января 2007 года, 23 января 2007 года №09АП-17377/2006-ГК по делу №А40-53841/06-31-362). Следует отметить, что судебная практика содержит положение, заключающееся в возможности наложения ареста арбитражными судами на денежные средства, поступившие на корреспондентский счет банка на имя ответчика (п. 15 постановления Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 года №55 «О применении арбитражными судами обеспечительных мер»). В связи с обезличенностью денежных средств, находящихся на корреспондентском счете банка, использование рассматриваемой обеспечительной меры в отношении ответчика представляется спорным.

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

Риски, связанные с текущими судебными процессами.

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

Риски, связанные с отсутствием возможности продления лицензий.

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

Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия срочных лицензий Эмитента является незначительным, поскольку Эмитент 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.

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

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Основными принципами управления репутационным риском в целом являются:

оценка всей клиентской базы на возможную связанность с теневой экономикой и организованными преступными группировками;

осуществление контроля при совершении операций для выявления доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

оценка лояльности сотрудников по отношению к клиентам и Банку.

Управление репутационным риском организовано в Банке Москвы при помощи специальных технологий и осуществляется следующим образом.

1. Работа с клиентами осуществляется после проведения проверки службой экономической безопасности. С неблагонадежными клиентами Банк операций не осуществляет. Банком Москвы реализуется принцип "знай своего клиента" в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

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

3. В Банке разработаны подходы к оценке лояльности сотрудников к Банку. Подобные мероприятия проводятся как на стадии подбора персонала, так и при расстановке кадров. Квалификация сотрудников поддерживается на современном уровне, для чего проводятся тренинги и специализированные семинары. Кроме того, технологические процессы Банка исключают возможность превышения служащими пределов его компетенции. В Банке Москвы реализуется принцип "знай своего служащего" в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 30 июня 2005 года №92-Т.

4. Службой финансового контроля Банка осуществляются мероприятия, предусмотренные Федеральным законом от 07 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков ОАО "Банк Москвы".

2.5.8. Стратегический риск.

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

Для оценки стратегического риска Банка необходимо учитывать следующее. Разработка стратегии Банка ведется в соответствии с утвержденной процедурой, регламентированной "Положением об оперативном и стратегическом планировании", в соответствии с которым разработка стратегии Банка поручена отдельному подразделению. Стратегические планы утверждаются Советом Директоров Банка, после одобрения Правления. В рамках разработанных Банком методик стратегического планирования, в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины. Практическим подтверждением этого является совпадение планируемой и фактической прибыли Банка по итогам 1 кв. 2007 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. 6181,) Факс (495) 105-80-00 (доб. 6182)
Адрес электронной почты	Korotaev_ii@mmbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	нет

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.

ИНН: 7702000406

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.

Наименование	Владикавказский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	01.06.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом	362040, г. Владикавказ, ул. Проспект Мира, 1
Телефон	(867-2)54-54-40
ФИО руководителя	Дзгоев Заурбек Митяевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Ростовский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	01.06.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом	344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 27/47
Телефон	(863) 227-17-94
ФИО руководителя	Щемелев Сергей Николаевич

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
--	------------

Наименование	Санкт-Петербургский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	29.01.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский пр-т, 108 а
Телефон	(812) 712-10-33
ФИО руководителя	Лавров Павел Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Астраханский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	29.01.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	414000, г. Астрахань, ул. Бабушкина, 40/6
Телефон	(851-2) 22-36-57
ФИО руководителя	Востриков Сергей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Выборгский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	29.01.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	188800, г. Выборг, Ленинградской обл., Ленинградское ш., 21 а
Телефон	(813-78) 3-31-40
ФИО руководителя	Горецкая Галина Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Нижегородский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	29.01.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	603006, г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, 14/43
Телефон	(831-2) 19-85-68
ФИО руководителя	Мочалов Олег Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Новосибирский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	29.01.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	630099, г. Новосибирск, ул. Каменская, 30
Телефон	(383) 218-25-05
ФИО руководителя	Барановская Светлана Анатольевна

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
--	------------

Наименование	Архангельский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	25.02.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	163051, г. Архангельск, ул. Тимме, 26
Телефон	(818-2) 23-38-32
ФИО руководителя (Врио)	Шленкин Александр Павлович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Курский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	25.02.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	305000, г. Курск, ул. М. Горького, 34
Телефон	(471-2) 22-52-64
ФИО руководителя	Зайцева Людмила Петровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Краснодарский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	25.03.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	350063, г. Краснодар, ул. Октябрьская, 28
Телефон	(861-2) 68-00-32
ФИО руководителя	Ломидзе Тамара Мевлюдовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Кемеровский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	25.03.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	650099, г. Кемерово, ул. Ноградская, 5 г
Телефон	(384-2) 25-64-98
ФИО руководителя	Скирневская Валентина Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Новокузнецкий филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	25.03.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	654034, г. Новокузнецк, Кемеровской обл., ул. Ленина, 41
Телефон	(384-3) 37-05-30
ФИО руководителя	Суров Александр Тимофеевич

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
--	------------

Наименование	Саратовский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	13.04.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	410005, г. Саратов, ул. Зарубина, 176
Телефон	(845-2) 51-45-70
ФИО руководителя	Суровцев Андрей Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Хабаровский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	11.05.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	680000, г. Хабаровск, ул. Калинина, 83А
Телефон	(421-2) 31-33-10
ФИО руководителя	Мальцев Сергей Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Южно-Сахалинский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	11.05.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	693009, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 88
Телефон	(424-2) 72-70-70
ФИО руководителя	Дохленко Елена Эдуардовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Екатеринбургский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	03.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	620014, г. Екатеринбург, ул. Маршала Жукова, 10
Телефон	(343) 378-95-60
ФИО руководителя	Есаулкова Татьяна Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Орский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	03.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	462422, г. Орск, Оренбургской обл., ул. Советская, 62 а
Телефон	(353-7) 25-61-01
ФИО руководителя	Бикчентаева Нина Дмитриевна

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
--	------------

Наименование	Тульский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	02.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	300000, г. Тула, ул. Дзержинского/Никитская, 6/4
Телефон	(487-2) 36-31-62
ФИО руководителя	Токарева Татьяна Юльевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Красноярский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	11.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	660049, г. Красноярск, ул. Ленина, 46
Телефон	(391-2) 66-14-14
ФИО руководителя	Энгель Антон Антонович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Оренбургский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	09.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	460000, г. Оренбург, ул. Постникова, 9-Б
Телефон	(353-2) 77-31-50
ФИО руководителя	Буклова Людмила Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Владивостокский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	10.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	690091, г. Владивосток, ул. Светланская, 78
Телефон	(423-2) 26-99-48
ФИО руководителя (Врио)	Цирлина Ирина Марковна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Березниковский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.08.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	618417, г. Березники, Пермской обл., Советская пл., 5
Телефон	(342-42) 3-46-46
ФИО руководителя	Неверова Нина Никаноровна

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
--	------------

Наименование	Томский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.08.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	634041, г. Томск, проспект Комсомольский, 70
Телефон	(382-2) 55-02-30
ФИО руководителя (Врио)	Зуевич Татьяна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Омский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.08.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	644042, г. Омск, Иртышская наб., 10, корп. 1
Телефон	(381-2) 53-15-84
ФИО руководителя	Варлашкин Алексей Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Пермский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.08.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	614007, г. Пермь, ул. 1-ая Красноармейская, 40
Телефон	(342-2) 41-27-10
ФИО руководителя	Иванов Алексей Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Бурятский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.08.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	670034, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Хоца Намсараева, 2 а
Телефон	(301-2) 55-18-94
ФИО руководителя	Соболев Юрий Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Сочинский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.08.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	354000, г. Сочи, Краснодарского края, ул. им. М. Горького, 15
Телефон	(862-2) 64-24-24
ФИО руководителя	Байрамов Олег Федорович

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
--	------------

Наименование	Тюменский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	09.12.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	625000, г. Тюмень, ул. Советская, 55/1 а.
Телефон	(345-2) 46-87-70
ФИО руководителя	Стеценко Галина Петровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Ярославский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	05.09.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом	150000, г. Ярославль, ул. Комсомольская, 6
Телефон	(485-2) 73-12-81
ФИО руководителя (Врио)	Федотова Светлана Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Калининградский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	05.09.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом	236008, г. Калининград, ул. Тельмана, 39
Телефон	(411-2) 95-40-22
ФИО руководителя	Коробов Евгений Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Самарский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	05.12.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом	443010, Самарская обл., г. Самара, ул. Молодогвардейская, дом 176
Телефон	(846) 270-07-51
ФИО руководителя	Кофанов Юрий Андреевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Камчатский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	05.12.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом	683000, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Ленинская, 18, блок "А"
Телефон	(415-2) 42-08-98
ФИО руководителя	Щербак Дмитрий Николаевич

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
--	------------

Наименование	Кировский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом	610027, г. Киров, ул. К. Маркса, 101
Телефон	(833-2) 65-32-65
ФИО руководителя	Жилкин Виктор Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Вологодский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом	160035, г. Вологда, ул. Зосимовская, 18
Телефон	(817-2) 76-95-56
ФИО руководителя	Голубин Николай Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Ижевский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	13.12.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом	426073, г. Ижевск, ул. Молодежная, 103
Телефон	(341-2) 36-99-48
ФИО руководителя	Останин Игорь Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Воронежский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	02.12.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом	394018, г. Воронеж, ул. Плехановская, 16
Телефон	(473-2) 35-69-56
ФИО руководителя	Кривцов Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Иркутский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом	664048, г. Иркутск, ул. Розы Люксембург, 184
Телефон	(395-2) 44-36-74
ФИО руководителя	Проштова Любовь Михайловна

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
--	------------

Наименование	Майкопский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	24.03.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом	385000, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, 374 Е
Телефон	(877-22) 57-76-69
ФИО руководителя	Тхагапсов Асланбек Каральбиевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Чебоксарский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	22.08.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом	428003, г. Чебоксары, ул. Карла Маркса, 26
Телефон	(835-2) 62-45-45
ФИО руководителя	Паймулкин Роберт Георгиевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Петрозаводский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	01.12.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Антикайнена, 1а
Телефон	(814-2) 76-12-98
ФИО руководителя	Климович Светлана Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Ставропольский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	23.12.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	355003, г. Ставрополь, ул. Ленина, 219
Телефон	(865-2) 37-15-94
ФИО руководителя	Хуранов Руслан Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Барнаулский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	31.01.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	656056, г. Барнаул, ул. Никитина, 76 а
Телефон	(385-2) 22-36-57
ФИО руководителя	Часовских Александр Михайлович

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
--	------------

Наименование	Белгородский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	16.06.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	308000, г. Белгород, ул. Н. Островского, дом 22
Телефон	(472-2) 31-28-01
ФИО руководителя	Коптяев Геннадий Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Орловский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	20.07.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	302040, г. Орел, ул. М. Горького, д. 44
Телефон	(48-62) 43-11-90
ФИО руководителя	Дронников Александр Александрович
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	400131, г. Волгоград, ул. 13-й Гвардейской, д. 7-А
Телефон	(84 42) 23-55-50
ФИО руководителя	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	(34-7) 276-46-46
ФИО руководителя	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	(41-12) 43-37-49, (4112) 70-25-72
ФИО руководителя	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	(816-2) 77-61-45
ФИО руководителя	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
ФИО руководителя	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
ФИО руководителя	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	(821-2) 44-89-80
ФИО руководителя	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
ФИО руководителя	Громов Эдуард Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

Наименование	Ковровский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	12.03.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом	601900, Владимирская область, г. Ковров, ул. Социалистическая, д. 8

Телефон	(919) 021-30-33
ФИО руководителя	Белов Евгений Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	Находится в стадии оформления

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.

Традиционно основным и наиболее приоритетным видом активных операций Банка является кредитование. Заемщиками ОАО «Банк Москвы» являются крупнейшие отраслевые предприятия и организации в таких стратегически важных областях, как оборонная промышленность, нефтегазовый комплекс, добыча золота и алмазов, транспорт и связь, строительство, сельское хозяйство и пищевая промышленность, а также физические лица. Ежегодно ОАО «Банк Москвы» увеличивает объемы предоставленных кредитов..

В отчетном квартале Банк также активно работал на рынке ценных бумаг. При этом в состав портфеля ценных бумаг входили государственные долговые обязательства, облигации г. Москвы, Московской области и других регионов России, а также акции, векселя и облигации крупнейших российских предприятий и банков. Портфель ценных бумаг за 12 месяцев вырос на 86%. При этом чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 4% чистых доходов Банка от основной деятельности.

Банк Москвы является одним из крупнейших операторов на межбанковском валютном рынке и на ММВБ. Оборот по операциям с иностранной валютой на ММВБ за период с 01.04.2006 по 31.03.2007 составил в рублевом эквиваленте более 756 млрд. руб. При этом чистые доходы от операций с иностранной валютой (без учета переоценки валюты) составили 4% чистых доходов Банка от основной деятельности.

Рост чистых доходов Банка от основной деятельности по итогам I квартала 2007 г. по сравнению с I кварталом 2006 г. составил 68%.

Увеличение доходов от основной деятельности связано с расширением бизнеса Банка, обусловленным ростом привлеченных средств клиентов.

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

01.01.2003 г.	01.01.2004 г.	01.01.2005 г.	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.	01.04.2007 г.
32,8%	22%	23,5%	24,5%	48 %	68%

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

За 12 месяцев объем чистой ссудной задолженности вырос на 45%, а рост доходов от кредитных операций по итогам I квартала 2007 г. по сравнению с I кварталом 2006 г. (по форме публикуемой отчетности) составил 58%. При этом чистые процентные и аналогичные доходы (по форме публикуемой отчетности) выросли на 76% и составили 72% чистых доходов Банка от основной деятельности.

Банк Москвы предлагает своим клиентам широкий спектр операций по обслуживанию их финансовых потоков. Это услуги как физическим лицам (коммунальные платежи, переводы, обмен валюты, доверительное управление и др.), так и корпоративным клиентам (расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции, брокерское обслуживание, организация выпуска ценных бумаг и т.д.). По итогам I квартала 2007 г. по сравнению с I кварталом 2006 г. рост доходов от комиссионных операций составил 52%. При этом чистые комиссионные доходы выросли на 58% и составили 20% чистых доходов Банка от основной деятельности.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента.

Банк не ведет совместной деятельности с другими организациями.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.

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

- Дальнейшее укрепление позиций Банка Москвы в числе лидеров банковской системы.
- Переход на международные стандарты банковской деятельности.
- Увеличение балансовой прибыли, повышение рентабельности капитала и активов.
- Увеличение уставного капитала Банка за счет 11-й 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.

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

Нет.

Наименование организации:

Ассоциация участников вексельного рынка

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник вексельного рынка.

Функции кредитной организации – эмитента:

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

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 04.1998 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной

организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Нет.

Наименование организации:

Национальная Ассоциация Участников Фондового Рынка

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник фондового рынка.

Функции кредитной организации – эмитента:

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

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 03.1997 г.

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

Нет.

Наименование организации:

Национальная Фондовая Ассоциация

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник фондового рынка.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в обеспечении и использование информационного поля рынка ценных бумаг.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 12.1998 г.

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

Нет.

Наименование организации:

Московская Международная Бизнес Ассоциация

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник городских экономических программ.

Функции кредитной организации – эмитента:

Разработка и оптимизация финансирования городских экономических программ.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 03.1998 г.

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

Нет.

Наименование организации:

Национальная Валютная Ассоциация

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник валютных торгов.

Функции кредитной организации – эмитента:

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

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 02.2003 г.

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

Нет.

Наименование организации:

Московская конфедерация промышленников и предпринимателей

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник программ по поддержке московских предпринимателей.

Функции кредитной организации – эмитента:

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

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 11.2001 г.

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

Нет.

Наименование организации:

Российский союз промышленников и предпринимателей

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Один из крупнейших представителей банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

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

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 06.2003 г.

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

Нет.

Наименование организации:

Ассоциация региональных банков «Россия»

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Один из крупнейших представителей регионального банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

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

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 08.2003 г.

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

Нет.

Наименование организации:

Профессиональная ассоциация реестродержателей, трансфер-агентов и депозитариев

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Член сообщества депозитариев

Функции кредитной организации – эмитента:

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

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 11.2000 г.

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

Нет.

Наименование организации:

Московская торгово-промышленная палата

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Один из крупнейших представителей банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

Развитие торговли и промышленности в регионе.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 03.2001 г.

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

Нет.

Наименование организации:

Российский союз машиностроителей

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Содействие развитию кооперации предприятий машиностроительного комплекса.

Функции кредитной организации – эмитента:

Повышение эффективности распределения и использования инвестиционных ресурсов машиностроительного комплекса.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 09.2006 г.

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

Нет.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Имеджин"	
Сокращенное наименование	ЗАО "Имеджин"	
Место нахождения	г.Москва, ул. Пушечная, 5	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение 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.Гримау,10"А", корп.2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение 20% или более уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	25%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	создание условий, способствующих деятельности коммерческих организаций в России, и налаживание тесного сотрудничества государственных органов Москвы и России с деловыми кругами	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	развитие сотрудничества с коммерческими организациями и государственными органами г. Москвы	

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

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

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

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

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

ФИО	Борисов Александр Иванович
Год рождения	1945

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

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

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

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

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

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

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

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

ФИО	Pierre Schaerer
Год рождения	1941

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания Банка Москвы"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "УК Банка Москвы"	
Место нахождения	г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр.3	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение 20% или более акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100% (100%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	доверительное управление ценными бумагами	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

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

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

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

ФИО	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	804/0103, Украина, г.Киев, Бульвар Т. Шевченко, 37/122

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение 20% или более уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99,64%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение присутствия Банка за рубежом	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

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

отсутствует.

Полное фирменное наименование	Фонд поддержки экологических программ в городе Москве (некоммерческая организация)	
Сокращенное фирменное наименование	Фонд поддержки экологических программ в г. Москве	
Место нахождения	г. Москва, ул. Новый Арбат, 11, стр.1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	20,19 %	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	

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

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

ФИО	Рысаков Михаил Наумович
Год рождения	1944
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Бородин Андрей Фридрихович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00025 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00025 %

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

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

ФИО	Попов Владимир Алексеевич
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

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

не сформирован.

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

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

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

Отсутствует.

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2007		
Недвижимое имущество	1 678 457	98 537
Транспортные средства	30 068	11 659
Вычислительная техника	454 713	210 511
Прочие основные средства	1 143 221	306 871
Итого:	3 306 459	627 578

Отчетная дата: 01.04.2007

Недвижимое имущество	1 673 649	102 520
Транспортные средства	34 685	13 693
Вычислительная техника	477 358	239 952
Прочие основные средства	1 227 962	347 980
Итого:	3 413 654	704 145

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

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом.

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

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

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

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

Ускоренная амортизация не применяется.

Способ проведения переоценки основных средств.

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 01.01.1997 года.

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

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

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

№	Наименование объекта	Обременение
1	Краснодар, ул. Октябрьская, 28	Аренда Срок аренды с 01.04.2003 по 25.03.2007 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ООО «РОСВА»
		Аренда Срок аренды с 07.10.2005 по 30.04.2007 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «МСК»
2	Красноярск, ул. Ленина, д. 46	Аренда Срок аренды с 07.10.2005 по 01.10.2010 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «МСК»
3	г. Пермь, ул. 1-я Красноармейская, д. 40	Аренда с правом выкупа Момент возникновения обременения: 31.10.1996 Срок – 01.11.2096 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – Администрация Свердловского района г. Перми.
		Аренда Срок с 30.12.03 по 30.11.2006. Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ООО «Пермьнефтегазпереработка»
		Аренда Срок с 01.04.05 по 30.03.2008. Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ИП Смолин С.В.
		Аренда Срок с 03.01.05 по 30.11.2006. Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «МСК»
		Аренда Срок с 25.01.06 по 24.01.2011 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ИП Папян К.А.
4	Курск, ул. М. Горького, д. 34	Аренда Арендодатель - ОАО «Банк Москвы» Арендатор: ООО «ОП «Аргус-Курск» Срок :01.07.99 – 30.06.00 с автоматической пролонгацией Договор б/н от 01.07.99
5	Зеленоград, корп. 438 А	Аренда Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – Финансовое управление Зеленоград. АО. Договор аренды №10-1/2000 от 01.04.2000. Срок – 1 год, с автоматической пролонгацией.

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

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

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

4.1.1. Прибыль и убытки.

N п/п	Наименование статей	(тыс. руб.)		
		2002 год	2003 год	2004 год
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	735749	430740	436077
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	5051525	6922918	8632081
3	Средств, переданных в лизинг	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	855629	1795752	1852228
5	Других источников	35071	68063	74921
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	6677974	9217473	10995307
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	98401	241719	137846
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	3166756	4392714	4959063
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	359175	1221616	617863
10	Арендной плате	137187	355322	597477
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	3761519	6211371	6312249
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	2916455	3006102	4683058
13	Комиссионные доходы	839875	1162802	1807637
14	Комиссионные расходы	198453	263712	443660
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	641422	899090	1363977
	Прочие операционные доходы:			
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	4662134	12100080	14442031
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	1630798	5410921	5010689
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	1327	48470	45750
19	Другие текущие доходы	109621	532360	518350
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	6403880	18091831	20016820
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	9961757	21997023	26063855
	Прочие операционные расходы:			
22	Расходы на содержание аппарата	1249562	1694053	2037005
23	Эксплуатационные расходы	761883	831170	975073
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	4320811	12008469	14244663

25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	1770840	5058857	4826715
26	Другие текущие расходы	625452	430339	513379
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	8728548	20022888	22596 835
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	1233209	1974135	3 467 020
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	175807	-54935	-235124
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-1881	232	0
31	Изменение величины прочих резервов	47794	49794	-633
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	1011489	1979044	3702777
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	1011489	1979044	3702777
35	Налог на прибыль <*>	0	0	0
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0	0
36a	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36a)	1011489	1979044	3702777

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	2005 год	2006 год	01.04.2007
1	2	4	4	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	992915	1118083	471309
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	13077788	19598470	5651550
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	2547660	2755323	826741
5	Других источников	69803	69555	14061
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	16688166	23541431	6963661
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	367163	1044193	94222
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7025352	11012841	2492480
9	Выпущенным долговым обязательствам	622023	195890	328066
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных	8014538	12252924	2914768

	расходов			
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	8673628	11288507	4048893
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	163487	562541	227286
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	549878	1576631	243598
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	18946	-1147	1734
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-140537	-792663	-157195
16	Комиссионные доходы	2859746	4784314	1285291
17	Комиссионные расходы	589930	864265	144768
18	Чистые доходы от разовых операций	66907	182110	77054
19	Прочие чистые операционные доходы	-281706	-304385	-223058
20	Административно-управленческие расходы	4868310	6971050	2218068
21	Резервы на возможные потери	-728866	-1511031	723614
22	Прибыль до налогообложения	5723243	7949562	3864381
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1477801	2209283	574540
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	4245442	5740279	3289841

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

Прибыльность Банка основывается на доходах от традиционного для банковской деятельности набора операций: процентных, комиссионных, а также операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Рост чистых доходов Банка от основной деятельности по итогам I квартала 2007 г. по сравнению с I кварталом 2006 г. составил 68%.

Увеличение доходов от основной деятельности по итогам I квартала 2007 г. по сравнению с I кварталом 2006 г. связано с расширением бизнеса Банка, обусловленным ростом привлеченных средств клиентов.

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

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

Основными факторами, которые оказали влияние на изменение размера доходов в I квартале 2007 г. по сравнению с I кварталом 2006 г. были: высокие мировые цены на энергоносители, общий экономический рост в стране, рост платежеспособности населения, а также эффективная работа Банка.

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

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

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

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

дата 01.01.2002

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12.2
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	31.5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	72.1
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	53.9
H5	Общей ликвидности	Min 20%	59.8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23.7
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	449.8
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	146.4
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0.0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0.2
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1.5
H11	Максимальный размер привл.ден. вкладов населения	Max 100%	153.8
H11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	30.3
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.1
H12.1	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	59.9

H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0.0
-----	--	---------	-----

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Норматив H8: в соответствии с Указаниями Банка России от 24.05.2000 г. № 795-У принудительные меры воздействия за несоблюдение норматива не применяются, а также не учитывается выполнение данного норматива при классификации банков в соответствии с Указаниями Банка России от 31.03.2000 г. № 766-У.

Норматив H11: в соответствии с Указаниями Банка России от 27.03.1998 г. № 192-У данному нормативу придан характер оценочного.

дата 01.01.2003

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	16.4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	70.5
H3	Текущей ликвидности	Min 70%	86.0
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	25.2
H5	Общей ликвидности	Min 20%	52.1
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.7
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	235.7
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	88.5
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0.0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0.2
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1.4
H11	Максимальный размер привл. ден. вкладов населения	Max 100%	241.4
H11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	74.5
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.0
H12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного	Max 5%	0.0

	юр.лица		
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	62.7
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0.0

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Норматив H8: в соответствии с Указаниями Банка России от 24.05.2000 г. № 795-У принудительные меры воздействия за несоблюдение норматива не применяются, а также не учитывается выполнение данного норматива при классификации банков в соответствии с Указаниями Банка России от 31.03.2000 г. № 766-У.

Норматив H11: в соответствии с Указаниями Банка России от 27.03.1998 г. № 192-У данному нормативу придан характер оценочного.

дата 01.01.2004

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11.7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	31.3
H3	Текущей ликвидности	Min 70%	70.1
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	50.1
H5	Общей ликвидности	Min 20%	41.3
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24.7
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	482.1
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	86.1
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0.0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0.2
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1.9
H11	Максимальный размер привл. ден. вкладов населения	Max 100%	337.4
H11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	30.3

H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.4
H12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица	Max 5%	0.2
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	54.5
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0.0

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Норматив H8: в соответствии с Указаниями Банка России от 24.05.2000 г. № 795-У принудительные меры воздействия за несоблюдение норматива не применяются, а также не учитывается выполнение данного норматива при классификации банков в соответствии с Указаниями Банка России от 31.03.2000 г. № 766-У.

Норматив H11: в соответствии с Указаниями Банка России от 27.03.1998 г. № 192-У данному нормативу придан характер оценочного.

дата 01.01.2005

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	13
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	52
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	69.8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	48.4
H5	Общей ликвидности	Min 20%	28.8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	378.0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1.7
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.2

дата 01.01.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5	13.4

		млн.евро)	
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	42
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	53.8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	59.3
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15.8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	305.1
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	1.1
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1.3
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.1

дата 01.01.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	12,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	51,1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	79,6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	72,2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	251,4
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4,7
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,1

дата 01.04.2007

Условное обозначение (номер)	Название норматива	Допустимо е значение норматива	Фактическое значение норматива
------------------------------	--------------------	--------------------------------	--------------------------------

норматива			
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	11,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	51,5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	82
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	81,8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	282,8
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4,5
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,5
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,1

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

Облигации с ипотечным покрытием Банком не выпускались.

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

В отчетном квартале Банк не испытывал проблем с ликвидностью и платежеспособностью и соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Норматив мгновенной ликвидности (H2) на конец I квартала 2007 г. составил 51.5, а норматив текущей ликвидности (H3) – 82.0. По сравнению с данными на конец I квартала 2006 г., норматив H2 увеличился на 112%, а H3 – на 15%. Изменение произошло за счет увеличения средств на корсчете Банка в ЦБ РФ. Значения нормативов существенно превышают лимиты, установленные Банком России.

Платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне. Покрытие активов пассивами составляет 110%, и за 12 месяцев фактически не изменилось.

Норматив достаточности капитала (H1) на конец I квартала 2007 г. составил 11.9, что превышает требования ЦБ РФ (H1=10). По сравнению с данными на конец I квартала 2006 г., норматив H1 уменьшился на 4%, что связано с ростом активов Банка. Для увеличения норматива достаточности капитала запланирована 11 эмиссия акций Банка, средства от которой планируется получить во II квартале 2007 г.

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

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	Отчетная дата
101 -102	Уставный капитал	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:	1592916
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	23030606
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	17083264
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	40113870
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

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

Иные финансовые вложения:

Отсутствуют.

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

Банк оценивает свои убытки от размещения денежных средств (доля, акции) в ОАО Мостатнафта, ХК Дальморепродукт, Московская фондовая Биржа на общую сумму 1052,5 тыс. руб. Под указанные вложения создан 100%-й резерв (5 категория качества).

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

Банк оценивает свои убытки от размещения средств (овердрафт) в КБ "Меритбанк (ООО) (отозвана лицензия) на сумму 2775 тыс. руб. Под указанные вложения создан 100%-й резерв (5 категория качества).

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

Положение Центрального банка РФ №205-п от 05.12.2002 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положение Центрального банка РФ №254-п от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: <u>01.01.2007</u>		
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	544,4	278,4
прочие	12500,9	2390,3
Итого:	13045,3	2668,7
Отчетная дата: <u>01.04.2007</u>		
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	544,4	292,2
прочие	12500,9	2877,2
Итого:	13045,3	3169,4

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

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

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

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

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

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

Во 1-м квартале 2007 года Банком приобретены лицензии на программное обеспечение на общую сумму:

- 32 223 дол. США;
- 1 185 110 рублей;

- 128 160 евро.

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

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

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

Повышению эффективности и 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.

В течение последних 5 завершённых финансовых лет (2002-2006 гг.) банковский сектор России стабильно развивался:

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

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

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

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

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

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

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

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

В различных сегментах российского рынка основными конкурентами Банка являются с одной стороны крупнейшие российские банка и банковские группы, с другой дочерние банки иностранных кредитных организаций. В их числе можно назвать Альфа-банк, Газпромбанк, МДМ-банк, ММБ, Росбанк, Сбербанк РФ, группа «Уралсиб», группа «Внешторгбанк», группа банка «Траст», а также Райффайзенбанк и Ситибанк.

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

С целью повышения конкурентоспособности Банк повышает качество предоставляемых услуг и расширяет объем операций. Для улучшения результатов деятельности Банк планирует увеличить уставный капитал на 7 млрд. руб., а также увеличить объем иностранных заимствований, что позволит существенно увеличить объем активных операций, а также доходы Банка. Есть все основания полагать, что повышение уставного капитала банка и привлечение средств иностранных инвесторов произойдет уже во 2-м квартале 2007 г.

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

Основными факторами в значительной степени определяющими конкурентоспособность Банка являются:

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

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

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

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

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента. Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния.

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

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

- Проявляется тенденция к сокращению маржи. Это происходит из-за повышения ставок на мировом рынке, что обуславливает рост цены внешних заимствований, с одной стороны, и снижения внутренних ставок кредитования ввиду снижения ставки рефинансирования, с другой.
- Быстрое развитие розничного сегмента несет в себе и дестабилизирующий элемент, связанный с невозвратом выданных кредитов.
- Возрастает острота конкуренции ввиду активизации слияний и поглощений банков, наращивания капиталов, а также расширение деятельности госбанков. В связи со вступлением России в ВТО и увеличением доли присутствия иностранного капитала в банковской системе страны до 50%, также будет нарастать конкуренция с дочерними структурами иностранных банков.

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

- Сокращение маржи компенсируется повышением рентабельности операций,

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

- Банк уделяет пристальное внимание качественным аспектам работы с заемщиками и продолжает проводить мероприятия, направленные на обеспечение должной надежности кредитного портфеля и дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента.
- Банк делает упор на работу с клиентами, занятыми в производстве, строительстве и торговле, прибыль которых напрямую не связана с ценами на энергоносители на международных рынках.
- Рост бизнеса Банка должен опираться на адекватный капитал, поэтому в планы Банка поставлен вопрос о дальнейшей капитализации, в том числе за счет новой эмиссии акций. Банк планирует привлекать новых иностранных акционеров для повышения международного имиджа Банка и улучшения качества взаимодействия с иностранными финансовыми организациями.
- Конкурентоспособность Банка планируется повышать также за счет соответствия предоставляемых услуг лучшей мировой практике, высокого качества корпоративного управления и эффективной системе управления персоналом.

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

Облигации с ипотечным покрытием Банк не выпускал.

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

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

В IV квартале 2006 г. Банк привлек субординированный займ в сумме 100 млн. долл. США, увеличивающий размер собственного капитала, от ABN AMRO Bank.

В 1-м полугодии 2007 года Банк планирует завершить размещение обыкновенных именных акций на общую сумму 6,985 млрд. руб. по цене размещения, что позволит увеличить собственный капитал Банка на 39%.

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

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

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

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

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

1. Внесение Изменений и Дополнений в Устав, за исключением Изменений и Дополнений, внесение которых отнесено к компетенции Совета директоров, или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и

досрочное прекращение их полномочий;

5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями;

6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых акций составляет более 25 % ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке;

9. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем погашения приобретенных Банком по решению Совета директоров акций, не реализованных в течение года с момента их приобретения, погашения выкупленных Банком акций;

10. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

11. Утверждение аудитора Банка;

12. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

13. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

14. Дробление и консолидация акций;

15. Принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";

16. Принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";

17. Приобретение Банком размещенных акций в целях сокращения их общего количества с последующим погашением в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

18. Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19. Утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность органов управления Банка;

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

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

22. Избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий;

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

2. Совет Директоров

Компетенция:

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

К компетенции Совета директоров относятся:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

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

3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

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

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

6. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка в случаях, предусмотренных Федеральным

законом "Об акционерных обществах";

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

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

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

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

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

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

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

14. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

23. Создание филиалов и открытие представительств Банка;

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

3. Президент

Компетенция:

В компетенцию Президента Банка входит:

- представление на рассмотрение Совета директоров годового отчета Банка, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков, порядка распределения прибыли (в том числе дивидендов) и убытков;

- представление Банка в отношениях с другими организациями, предприятиями, учреждениями и физическими лицами как в России, так и за рубежом;

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров;

- созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов его заседаний и их подписание;

- распоряжение имуществом и денежными средствами, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;

- издание приказов и поручений, имеющих обязательную силу для всех сотрудников Банка, по вопросам текущей деятельности Банка;

- прием на работу и увольнение с работы в установленном порядке сотрудников Банка, применение мер поощрения и наложение взысканий;

- утверждение штатного расписания Банка, включая штатное расписание его филиалов и

представительств, утверждение должностных инструкций сотрудников Банка;

- утверждение положений о структурных подразделениях Банка;
- утверждение инструкций, правил и иных внутренних документов, регламентирующих порядок совершения Банком банковских операций и иных сделок, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов Банка, заключения сделок, совершения банковских операций и сделок, осуществления иных действий от имени Банка;
- рассмотрение материалов ревизий, проверок деятельности Банка, принятие по результатам рассмотрения этих материалов решений;
- представление Общему собранию акционеров, Совету директоров, Ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;
- представление на утверждение Совета директоров Первых вице-президентов, Вице-президентов Банка;
- представление на рассмотрение Совета директоров кандидатур членов Правления;
- временное отстранение от должности сотрудников Банка, избираемых или утверждаемых Советом директоров, с одновременной подачей ходатайства о прекращении их полномочий;
- принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка, не отнесенным Уставом к компетенции Правления Банка.

4. Правление

Компетенция:

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

- разрабатывает и представляет Председателю Правления годовые планы работы Банка, годовые балансы, счета прибылей и убытков и другие документы отчетности;
- готовит информацию Совету директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- утверждает план мероприятий по реализации основных направлений перспективного развития Банка на текущий финансовый год, заслушивает отчеты подразделений Банка о выполнении плана мероприятий;
- анализирует и обобщает результаты работы отдельных служб и подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
- рассматривает в предварительном порядке вопросы, выносимые на Общее собрание акционеров и заседание Совета директоров, готовит материалы и предложения по таким вопросам;
- осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии;
- представляет на утверждение Совета директоров смету расходов на подготовку и проведение Общих собраний акционеров;
- принимает решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;
- принимает решения по другим вопросам, предусмотренным Уставом или внесенным на рассмотрение Правления Советом директоров, Председателем Правления Банка;
- предварительно согласовывает основные условия сделок благотвори-тельного и спонсорского характера;
- рассматривает и утверждает кандидатов, выдвигаемых в состав органов управления и контроля организаций, акциями и долями которых владеет Банк, а также утверждает формулировки вопросов, вносимых в повестки дня органов управления таких организаций, и проектов решений по таким вопросам;
- определяет позиции Банка (представителей Банка) по следующим вопросам повесток дня общих собраний акционеров (участников) дочерних и зависимых хозяйственных обществ, в том числе принимать или не принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня, голосовать по проектам решений «за», «против» или «воздержался».

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

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

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

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

www.mmbank.ru

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

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

За отчетный квартал изменений в указанные документы не вносились.

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

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

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

Совет директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Акулинин Дмитрий Викторович

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2001	ОАО "Банк Москвы"	Первый вице-президент
25.06.2003	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
01.09.1997	ЗАО "Концерн "Вечерняя Москва"	Член Совета директоров
18.03.1999	АО "Латбизнесбанк"	Член Совета директоров
26.03.2001	Унитарное предприятие Иностранный банк "Москва-Минск"	Член Совета
19.06.2003	ОАО "Полиграфический комплекс "Пушкинская площадь"	Член Совета директоров
20.06.2003	ЗАО "Автоматизированные банковские технологии"	Председатель Совета директоров
27.06.2003	"РНКБ" (ОАО)	Председатель Совета директоров
30.05.2004	ООО "Редакция журнала "МК-Бульвар"	Председатель Совета директоров
16.12.2004	ОАО АКБ "Мосводоканалбанк"	Председатель Совета директоров

29.04.2005	ОАО "Торговый дом "ГУМ"	Член Совета директоров
17.06.2005	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров
16.06.2005	ОАО «Медиа Центр»	Член Совета директоров
03.02.2006	ООО «БМ Банк»	Председатель Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2000	01.07.2001	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
27.04.2001	15.05.2002	ОАО СП АК "Тулачермет"	Член Совета директоров
25.04.2003	23.04.2004	ОАО "Торговый дом "ГУМ"	Член Совета директоров
18.06.2002	08.07.2003	ООО "Сибнефтегаз"	Член Совета директоров
01.05.2002	20.01.2005	ОАО КБ "Ижкомбанк"	Член Совета директоров
30.06.2003	27.05.2005	ЗАО "Страховая компания "Аквико"	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.00016%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.00016%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Алалуев Лев Федорович

Год рождения: 1933 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.1997	10.10.2002	ОАО "Московский межреспубликанский винодельческий завод"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.00021%
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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных		нет	

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Волкова Елена Николаевна

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
26.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
01.08.2002	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
06.12.2002	ОАО "Электронная Москва"	Член Совета директоров
27.12.2002	АО "Латвийский Бизнесбанк"	Член Совета директоров
17.06.2005	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.1999	01.01.2002	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента клиентского обслуживания
01.01.2002	29.07.2002	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента корпоративного и инвестиционного бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.00016%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.00016%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Коробченко Виктор Алексеевич

Год рождения: 1947 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
---	-------------	-----------

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1997	19.08.2001	Правительство Москвы	Управляющий делами Мэрии Москвы
20.08.2001	01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель аппарата Правительства Москвы в ранге первого заместителя Мэра Москвы в Правительстве Москвы
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:
Коростелев Юрий Викторович
Год рождения: 1945 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лаврентьев Александр Петрович

Год рождения: 1946 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1973 г. окончил Казанский авиационный институт, специальность – Инженер-механик.
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
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
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Росляк Юрий Витальевич

Год рождения: 1954 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сапрыкин Петр Васильевич

Год рождения: 1936 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.1990	01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель Департамента муниципального жилья и жилищной политики

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Толкачев Олег Михайлович

Год рождения: 1948 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1995	19.08.2001	Правительство Москвы	Первый Заместитель Премьера
20.07.1998	01.01.2004	Департамент имущества г. Москвы	Руководитель
20.08.2001	01.01.2004	Правительство Москвы	Первый заместитель Мэра Москвы в Правительстве

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Правление

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Давыдова Людмила Николаевна

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2000	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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных		нет	

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лапко Андрей Валентинович

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1991 г. окончил Государственную финансовую академию при Правительстве РФ, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
25.07.2002	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
25.07.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
26.06.2003	ОАО АКБ "Ижкомбанк"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2000	01.02.2002	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента клиентского бизнеса
01.02.2002	25.07.2002	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента регионального бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Никитенко Ирина Романовна

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1977 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
05.03.2001	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
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сытников Алексей Валентинович

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2001	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
07.08.2002	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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Удальцова Татьяна Викторовна

Год рождения: 1961 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
30.01.2003	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
30.01.2003	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.09.2000	13.01.2003	ООО "ИНВА-НВ"	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

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

Президент

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.

Вознаграждение Совету директоров в завершнном и текущем финансовом году не выплачивалось.

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

Размер вознаграждения членам Правления в текущем финансовом году: 315 322 736 рублей.
Существующих соглашений относительно выплат членам Правления в текущем финансовом году не заключалось.

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

Ревизионная комиссия.

Компетенция.

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

Ревизионная комиссия осуществляет:

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

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

Служба внутреннего контроля создана в Банке в 1997 г.

Система внутреннего контроля создается в Банке в целях обеспечения:

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

включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которыми понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей несения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.

4. Исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- органы управления Банка (общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление и Президент);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль включая службу внутреннего контроля (внутреннего аудита) и структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иные сотрудники и (или) структурные подразделения в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

К компетенции Совета директоров по осуществлению контроля за организацией деятельности Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 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 Недвижимости”	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		нет	

ФИО	Сафина Олина Наилевна
Год рождения	1973
Сведения об образовании	высшее, окончила Российскую экономическую Академию имени Г. В. Плеханова, 17.06.1994 г. присвоена квалификация экономист

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

С	организация	должность
1	2	3

01.04.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Член Правления
20.05.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Главный бухгалтер
27.06.2005	ОАО «Банк Москвы»	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.08.1999	28.04.2003	Закрытое акционерное общество "АРНИ"	Начальник Отдела банковского аудита
29.04.2003	03.10.2003	ОАО «Банк Москвы»	Помощник члена Правления Группы помощников и консультантов членов Правления банка
06.10.2003	17.12.2003	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Советник
17.12.2003	20.05.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Первый заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		не имеет	

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

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

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Вознаграждение Ревизионной комиссии в завершнном и текущем финансовом году не выплачивалось.

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2007
Среднесписочная численность работников, чел.	8091
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	77,65
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1263183,1
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	10888,33
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1274071,4

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

Существенных изменений численности сотрудников Банка за отчетный период не произошло.

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

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

Информация о профсоюзном органе.

Сотрудники Банка не состоят в профессиональных союзах работников отрасли.

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

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

Вопрос предоставления сотрудникам Банка опционов не рассматривался.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	2437
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	139
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.	6,6477%	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Объединенная депозитарная компания”	
Сокращенное наименование	ЗАО «ОДК»	
Место нахождения	113095, г. Москва, ул. Пятницкая, 70/41	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 745-78-77 Факс: (495) 745-78-77	
Адрес электронной почты	odk@odk.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-06595-000100 от 29.04.2003 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	4,6632 %
--	----------

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	ОАО «РОСБАНК»	
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 725-05-95 Факс: (495) 795-05-11	
Адрес электронной почты	mailbox@rosbank.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000 от 06.11.2001 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-05724-010000 от 06.11.2001 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-05727-001000 от 06.11.2001 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-05729-000100 от 13.11.2001 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	11,897%	

Полное фирменное наименование	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (закрытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	
Место нахождения	127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 755-54-00 Факс: (495) 755-54-99	
Адрес электронной почты	mail.russia@ingbank.com	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03809-100000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03870-010000 без ограничения срока действия;	

	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03927-001000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03728-000100 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,05908%	

Полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ «ГАЗПРОМБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	
Сокращенное наименование	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	
Место нахождения	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1.	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 913-74-09 Факс: (495) 958-58-38	
Адрес электронной почты	mailbox@gazprombank.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-04229-100000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-04280-010000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-04329-001000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04464-000100 от 10.01.2001 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	1,1819%	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»
Сокращенное наименование	ЗАО КБ «Ситибанк»

Место нахождения	125047, Москва, ул. Гашека, 8-10	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 725-67-36 Факс: (495) 251-46-58	
Адрес электронной почты	_____	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000 от 09.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-02751-010000 от 09.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-02719-000100 от 01.11.2000 без ограничения срока действия	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0.01147%	

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.	0.39021%	

Полное фирменное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВСТРИЯ»	
Сокращенное наименование	ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВСТРИЯ»	
Место нахождения	129090, Москва, ул.Троицкая, д.17/1	
Контактный телефон и факс	(495) 721-99-00 (495) 721-99-01	
Адрес электронной почты	common@raiffeisen.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03176-000100 от 04.12.2000 г. без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000 от 27.11.2000 г. без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03102-001000 от 27.11.2000 г. без ограничения срока действия;	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФКЦБ России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,0581%	

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕШНЛ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	
Сокращенное наименование	КБ «ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕШНЛ» (ООО)	
Место нахождения	115054, г. МОСКВА, ПАВЕЛЕЦКАЯ ПЛОЩАДЬ, Д. 2, СТР. 1	
Контактный телефон и факс	(495) 937-7300, 967-1000 (495) 937-7337, 967-1001	
Адрес электронной почты	-----	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03177-000100 от 14.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02962-100000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03066-010000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03137-001000 от 27.11.2000	

	без ограничения срока действия	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФКЦБ России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,21065%	

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	46,465%	
Наименование	Департамент имущества города Москвы	
Место нахождения	103006, г. Москва, ул. Каретный ряд, 2/1	
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	отсутствует	

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента.

Отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ; средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании, соответственно, законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления.

Иные ограничения на участие в уставном капитале Банка:

- приобретение и/или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких

сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и/или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 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	62,69	62,69

		г. Москвы		
04.10.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
19.05.2005	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	55,445	55,445
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	5,532	5,532
27.02.2006	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	48,680	48,680
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	13,477	13,477
18.08.2006	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	46,465	46,465
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	13,477	13,477

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

Наименование показателя	1 квартал 2007 г.	
	штук	руб.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	107	22 959 579 532
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/руб.	-----	-----
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/руб.	107	22 959 579 532
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	-----	-----

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий утверждению настоящего ежеквартального отчета, не совершались.

Все сделки отчетного квартала, в отношении которых имелась заинтересованность, одобрены Советом директоров Банка.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2007		На 01.04.2007	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	28 714	526	5 560	520
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	628 940	0	992 157
в том числе просроченная	0	х	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	34 208	15 419	44 559	13 464
в том числе просроченная	0	х	0	х
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	5 675	0	52	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	0	424	234	495
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1 497	110	542	263
в том числе просроченная	0	х	0	х

Расчеты с работниками по оплате труда	125	1213	33	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 645	1020	4 050	822
в том числе просроченная	0	х	0	х
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1 164	0	0	11
в том числе просроченная	0	х	0	х
Прочая дебиторская задолженность	480 097	585 888	361 383	565 701
в том числе просроченная	6 005	х	14 077	х
Итого	554 125	1 233 540	416 413	1 573 433
в том числе итого просроченная	6 005	0	14 077	0

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

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

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Бухгалтерский баланс на конец 2006 года

													Месячная тыс. руб.
Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки			
Номер счета второго порядка				по дебету			по кредиту						
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
А. Балансовые счета													
Актив													
20202	3051698	1205420	4257118	57513313	11188851	68702164	53410470	9727623	63138093	7154541	2666648	9821189	
20203	0	17620	17620	0	119161	119161	0	128554	128554	0	8227	8227	
20206	2334	1845	4179	70483	91583	162066	70385	91577	161962	2432	1851	4283	
20207	7275	2395	9670	1492021	1245982	2738003	1498134	1247513	2745647	1162	864	2026	
20208	2234064	127850	2361914	18351678	1225324	19577002	17353363	1192139	18545502	3232379	161035	3393414	
20209	64538	70272	134810	18792568	5461635	24254203	18693596	5507051	24200647	163510	24856	188366	
20210	0	105	105	0	52703	52703	0	49480	49480	0	3328	3328	
20302	0	75650	75650	0	40165	40165	0	13640	13640	0	102175	102175	
20305	0	0	0	0	27782	27782	0	27782	27782	0	0	0	
30102	11640011	0	11640011	649801700	0	649801700	638627039	0	638627039	22814672	0	22814672	
30110	1708	1875	3583	1146599	173988	1320587	1141527	174615	1316142	6780	1248	8028	
30114	0	463427	463427	0	384419616	384419616	0	383261497	383261497	0	1621546	1621546	
30115	0	758	758	0	1280	1280	0	1785	1785	0	253	253	
30119	0	53450	53450	0	3021	3021	0	32978	32978	0	23493	23493	
30202	3585549	0	3585549	249497	0	249497	0	0	0	3835046	0	3835046	
30204	909529	0	909529	209762	0	209762	0	0	0	1119291	0	1119291	
30210	6400	0	6400	283578	0	283578	289978	0	289978	0	0	0	
30213	161984	0	161984	12952343	0	12952343	12206165	0	12206165	908162	0	908162	
30219	0	0	0	14909803	0	14909803	14909803	0	14909803	0	0	0	
30221	8000	117647	125647	16019177	1752020	17771197	16027177	1862371	17889548	0	7296	7296	
30233	425006	28999	454005	16310359	1033410	17343769	16618654	1059169	17677823	116711	3240	119951	
30302	3276155	290978	3567133	585622855	71579387	657202242	582312948	71485090	653798038	6586062	385275	6971337	
30306	31542058	8650498	40192556	54920951	24704617	79625568	54042398	22831573	76873971	32420611	10523542	42944153	
30402	542324	172	542496	121202157	3	121202160	121100848	3	121100851	643633	172	643805	
30404	0	0	0	253346695	0	253346695	253346695	0	253346695	0	0	0	
30409	0	0	0	175739623	0	175739623	175739623	0	175739623	0	0	0	
31906	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0	
32002	45000	0	45000	74280000	521543	74801543	74325000	521543	74846543	0	0	0	
32003	0	0	0	36491000	125911	36616911	36491000	125911	36616911	0	0	0	
32004	7310000	0	7310000	15075000	0	15075000	8370000	0	8370000	14015000	0	14015000	
32005	114000	0	114000	3800000	0	3800000	3914000	0	3914000	0	0	0	
32007	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000	
32102	0	115785	115785	0	318154	318154	0	433939	433939	0	0	0	
32103	0	0	0	0	408445	408445	0	408445	408445	0	0	0	
32104	0	0	0	0	136954	136954	0	110623	110623	0	26331	26331	
32105	0	131574	131574	0	1729	1729	0	133303	133303	0	0	0	

32106	0	138710	138710	0	2113	2113	0	140823	140823	0	0	0
32107	0	256614	256614	0	275236	275236	0	4654	4654	0	527196	527196
32108	0	0	0	0	3960360	3960360	0	10695	10695	0	3949665	3949665
32109	0	131574	131574	0	1977	1977	0	1895	1895	0	131656	131656
32201	0	1316	1316	0	20	20	0	19	19	0	1317	1317
32302	0	18879745	18879745	0	148902837	148902837	0	167782582	167782582	0	0	0
32303	0	0	0	0	64888281	64888281	0	64888281	64888281	0	0	0
32304	0	0	0	0	8912944	8912944	0	6601637	6601637	0	2311307	2311307
32309	0	219644	219644	0	3537	3537	0	3408	3408	0	219773	219773
32401	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
32802	5976	136139	142115	39230	195530	234760	8105	23174	31279	37101	308495	345596
44205	30000	0	30000	500000	0	500000	130000	0	130000	400000	0	400000
44206	1217000	0	1217000	660500	0	660500	255000	0	255000	1622500	0	1622500
44207	693000	0	693000	485000	0	485000	14000	0	14000	1164000	0	1164000
44208	2131740	0	2131740	100000	0	100000	17465	0	17465	2214275	0	2214275
44506	6000	0	6000	0	0	0	1000	0	1000	5000	0	5000
44601	50196	0	50196	192173	0	192173	201575	0	201575	40794	0	40794
44604	13000	1315735	1328735	0	18710	18710	13000	676167	689167	0	658278	658278
44605	15940	0	15940	0	0	0	15340	0	15340	600	0	600
44606	14930	0	14930	2800	0	2800	3705	0	3705	14025	0	14025
44607	7250	6674829	6682079	0	219569	219569	750	1077753	1078503	6500	5816645	5823145
44707	3500	0	3500	0	0	0	500	0	500	3000	0	3000
44806	1213	0	1213	0	0	0	75	0	75	1138	0	1138
44807	21873	0	21873	0	0	0	1312	0	1312	20561	0	20561
44901	15534	0	15534	45007	0	45007	48080	0	48080	12461	0	12461
44904	19003	0	19003	300	0	300	19185	0	19185	118	0	118
44905	334077	0	334077	34000	0	34000	328577	0	328577	39500	0	39500
44906	672373	0	672373	5285	0	5285	21228	0	21228	656430	0	656430
44907	2157374	0	2157374	117548	0	117548	886914	0	886914	1388008	0	1388008
45101	701764	0	701764	1362896	0	1362896	1852562	0	1852562	212098	0	212098
45103	61645	0	61645	19525	0	19525	73545	0	73545	7625	0	7625
45104	673136	0	673136	0	0	0	673136	0	673136	0	0	0
45105	4215432	0	4215432	176074	0	176074	4117715	0	4117715	273791	0	273791
45106	6069889	0	6069889	4536558	0	4536558	411000	0	411000	10195447	0	10195447
45107	856288	0	856288	55147	0	55147	27404	0	27404	884031	0	884031
45108	73500	159101	232601	0	2390	2390	0	7224	7224	73500	154267	227767
45201	6305054	0	6305054	19229177	0	19229177	19238725	0	19238725	6295506	0	6295506
45203	1778155	2760167	4538322	4494777	5899778	10394555	4769506	8039041	12808547	1503426	620904	2124330
45204	7272826	1254979	8527805	4268517	35027	4303544	5994699	1231369	7226068	5546644	58637	5605281
45205	9931990	2781325	12713315	4758664	2329732	7088396	4700728	611015	5311743	9989926	4500042	14489968
45206	60805046	13295279	74100325	13614693	3194971	16809664	14343651	1631365	15975016	60076088	14858885	74934973
45207	20394145	11830154	32224299	2078124	6904828	8982952	2255614	300953	2556567	20216655	18434029	38650684
45208	5472820	4921449	10394269	1088451	152021	1240472	18209	79649	97858	6543062	4993821	11536883
45301	2911	0	2911	6244	0	6244	4158	0	4158	4997	0	4997
45305	6176	0	6176	2751	0	2751	2751	0	2751	6176	0	6176
45306	6097	0	6097	5200	0	5200	172	0	172	11125	0	11125
45307	30587	4079	34666	8187	61	8248	3409	59	3468	35365	4081	39446
45401	165397	0	165397	464551	0	464551	466453	0	466453	163495	0	163495
45404	45716	0	45716	28060	0	28060	40606	0	40606	33170	0	33170
45405	113972	0	113972	24010	0	24010	31874	0	31874	106108	0	106108
45406	659402	13289	672691	154966	199	155165	122463	322	122785	691905	13166	705071
45407	602009	27406	629415	104022	1638	105660	67562	694	68256	638469	28350	666819
45408	23040	0	23040	0	0	0	0	0	0	23040	0	23040
45502	187802	3436	191238	196983	3307	200290	187802	3459	191261	196983	3284	200267
45503	50173	9416	59589	95722	14030	109752	101684	19467	121151	44211	3979	48190
45504	25262	0	25262	7569	0	7569	5188	0	5188	27643	0	27643
45505	1221175	10427	1231602	212043	2530	214573	233257	2606	235863	1199961	10351	1210312
45506	7287444	913973	8201417	768075	90111	858186	655310	85714	741024	7400209	918370	8318579
45507	13614399	4403682	18018081	2083761	681530	2765291	326797	179916	506713	15371363	4905296	20276659
45508	1690215	30929	1721144	835301	16219	851520	752673	17587	770260	1772843	29561	1802404
45509	13621	3534	17155	24532	4001	28533	29513	6072	35585	8640	1463	10103
45602	0	158566	158566	0	46	46	0	158612	158612	0	0	0
45603	0	0	0	0	580853	580853	0	1569	1569	0	579284	579284
45604	0	378932	378932	0	165170	165170	0	270259	270259	0	273843	273843

45605	41843	9075092	9116935	0	1321127	1321127	0	149897	149897	41843	10246322	10288165
45606	0	12241125	12241125	0	187632	187632	0	176806	176806	0	12251951	12251951
45702	0	0	0	0	70	70	0	70	70	0	0	0
45704	0	867	867	0	15	15	0	15	15	0	867	867
45708	0	0	0	0	14	14	0	14	14	0	0	0
45806	2825	0	2825	750	0	750	0	0	0	3575	0	3575
45807	0	0	0	500	0	500	0	0	0	500	0	500
45809	9650	0	9650	17903	0	17903	17903	0	17903	9650	0	9650
45812	173883	6932	180815	93602	104	93706	114426	1469	115895	153059	5567	158626
45814	37548	629	38177	2589	9	2598	5798	9	5807	34339	629	34968
45815	1243317	46277	1289594	233997	12152	246149	185715	12740	198455	1291599	45689	1337288
45817	3	23	26	0	0	0	0	0	0	3	23	26
45912	0	0	0	440	0	440	7	0	7	433	0	433
45914	0	0	0	23	0	23	3	0	3	20	0	20
45915	3	45	48	6208	1052	7260	2619	690	3309	3592	407	3999
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47402	54713	0	54713	0	0	0	0	0	0	54713	0	54713
47404	5960	684	6644	15402942	15441165	30844107	15403281	15418230	30821511	5621	23619	29240
47406	0	0	0	523	0	523	523	0	523	0	0	0
47408	0	0	0	426339032	132435685	558774717	426339032	132435685	558774717	0	0	0
47410	0	323694	323694	0	322742	322742	0	17496	17496	0	628940	628940
47415	33512	0	33512	48524	0	48524	32409	0	32409	49627	0	49627
47417	2	5	7	917	16566	17483	105	11710	11815	814	4861	5675
47423	359511	763373	1122884	15719353	711717	16431070	15680760	1473250	17154010	398104	1840	399944
47427	336732	942057	1278789	989142	590703	1579845	986592	925243	1911835	339282	607517	946799
47502	1182197	277179	1459376	877273	323684	1200957	1077184	143664	1220848	982286	457199	1439485
47802	24663	2645	27308	1224	59	1283	2453	191	2644	23434	2513	25947
47803	5125328	0	5125328	0	0	0	5125328	0	5125328	0	0	0
50104	11074974	0	11074974	7305674	286762	7592436	7364762	286762	7651524	11015886	0	11015886
50105	3058421	0	3058421	1652943	0	1652943	2835333	0	2835333	1876031	0	1876031
50106	1710450	0	1710450	774727	0	774727	320889	0	320889	2164288	0	2164288
50107	11868883	0	11868883	2879914	0	2879914	8085434	0	8085434	6663363	0	6663363
50112	0	0	0	123556	0	123556	123556	0	123556	0	0	0
50113	5665333	0	5665333	133394599	0	133394599	128997740	0	128997740	10062192	0	10062192
50205	0	3355592	3355592	0	1990059	1990059	0	1982776	1982776	0	3362875	3362875
50207	100000	0	100000	100020	0	100020	200020	0	200020	0	0	0
50208	2199006	0	2199006	3175594	0	3175594	1409385	0	1409385	3965215	0	3965215
50209	0	0	0	0	4094354	4094354	0	4094354	4094354	0	0	0
50211	0	1171202	1171202	0	12019	12019	0	446608	446608	0	736613	736613
50406	272964	62816	335780	2590447	79171	2669618	2523012	102438	2625450	340399	39549	379948
50606	2739821	0	2739821	7960076	0	7960076	6503364	0	6503364	4196533	0	4196533
50610	0	0	0	113174	0	113174	113174	0	113174	0	0	0
50611	9367693	0	9367693	21882032	0	21882032	22950638	0	22950638	8299087	0	8299087
50705	123124	0	123124	0	0	0	0	0	0	123124	0	123124
50706	22172	0	22172	549351	0	549351	218028	0	218028	353495	0	353495
50707	0	173016	173016	0	252787	252787	0	183933	183933	0	241870	241870
50708	0	588	588	0	11	11	0	10	10	0	589	589
50905	2110	0	2110	4084	0	4084	4438	0	4438	1756	0	1756
51403	843605	0	843605	0	0	0	843605	0	843605	0	0	0
51405	810303	0	810303	0	0	0	810303	0	810303	0	0	0
51507	51400	0	51400	0	0	0	0	0	0	51400	0	51400
51508	79929	0	79929	0	0	0	0	0	0	79929	0	79929
52502	309363	79425	388788	388	5060	5448	529	29651	30180	309222	54834	364056
60101	84238	0	84238	0	0	0	0	0	0	84238	0	84238
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	468349	468349	0	0	0	0	714	714	0	467635	467635
60104	0	2185	2185	0	50	50	75	75	75	0	2160	2160
60202	48088	0	48088	8100	0	8100	0	0	0	56188	0	56188
60203	0	755807	755807	0	11604	11604	0	10439	10439	0	756972	756972
60302	754	0	754	1238	0	1238	442	0	442	1550	0	1550
60304	1599	0	1599	44539	0	44539	44531	0	44531	1607	0	1607
60306	1231	0	1231	218741	0	218741	218634	0	218634	1338	0	1338
60308	2148	2454	4602	9383	755	10138	10264	811	11075	1267	2398	3665
60310	1784	0	1784	91704	0	91704	92242	0	92242	1246	0	1246

60312	472479	0	472479	510835	0	510835	549388	0	549388	433926	0	433926
60314	838	1144	1982	112536	2266	114802	99609	2173	101782	13765	1237	15002
60315	1825	0	1825	16890	0	16890	16890	0	16890	1825	0	1825
60323	22707	4195	26902	6645	138644	145289	7220	4396	11616	22132	138443	160575
60401	3214397	0	3214397	105410	0	105410	15172	0	15172	3304635	0	3304635
60404	1824	0	1824	0	0	0	0	0	0	1824	0	1824
60701	318851	0	318851	117115	0	117115	110711	0	110711	325255	0	325255
60702	82	0	82	0	0	0	0	0	0	82	0	82
60901	13045	0	13045	0	0	0	0	0	0	13045	0	13045
61002	2639	0	2639	767	0	767	793	0	793	2613	0	2613
61008	11646	0	11646	23531	0	23531	21014	0	21014	14163	0	14163
61009	29322	0	29322	37086	0	37086	24690	0	24690	41718	0	41718
61010	546	0	546	66	0	66	195	0	195	417	0	417
61011	9842	0	9842	302	0	302	301	0	301	9843	0	9843
61202	4	0	4	1893	0	1893	1827	0	1827	70	0	70
61204	0	0	0	358211	11079	369290	358211	11079	369290	0	0	0
61403	176539	3760	180299	22781	73	22854	59834	1925	61759	139486	1908	141394
61406	0	0	0	3724535	0	3724535	3724535	0	3724535	0	0	0
61408	0	0	0	16992	0	16992	16992	0	16992	0	0	0
70201	549033	0	549033	28624	0	28624	577657	0	577657	0	0	0
70202	1909922	0	1909922	655259	0	655259	2565181	0	2565181	0	0	0
70203	815328	0	815328	556879	0	556879	1372207	0	1372207	0	0	0
70204	1373279	0	1373279	655184	0	655184	2028463	0	2028463	0	0	0
70205	6089111	0	6089111	3724801	0	3724801	9813912	0	9813912	0	0	0
70206	577793	0	577793	393486	0	393486	971279	0	971279	0	0	0
70208	106	0	106	301	0	301	407	0	407	0	0	0
70209	2877435	0	2877435	3781666	0	3781666	6659101	0	6659101	0	0	0
70401	6954	0	6954	82648	0	82648	89602	0	89602	0	0	0
70501	1368209	0	1368209	155434	0	155434	0	0	0	1523643	0	1523643
итого по активу (баланс)												
	302232934	111831909	414064843	2849172688	910342010	3759514698	2841792432	912211567	3754003999	309613190	109962352	419575542
Пассив												
10202	5719929	0	5719929	0	0	0	0	0	0	5719929	0	5719929
10203	1623	0	1623	0	0	0	0	0	0	1623	0	1623
10204	6242899	0	6242899	0	0	0	0	0	0	6242899	0	6242899
10205	10758	0	10758	0	0	0	0	0	0	10758	0	10758
10206	334884	0	334884	0	0	0	0	0	0	334884	0	334884
10601	2080	0	2080	0	0	0	0	0	0	2080	0	2080
10602	2346400	0	2346400	0	0	0	0	0	0	2346400	0	2346400
10701	9019983	0	9019983	0	0	0	0	0	0	9019983	0	9019983
10702	237468	0	237468	7231	0	7231	333	0	333	230570	0	230570
10703	947046	0	947046	0	0	0	0	0	0	947046	0	947046
20309	0	120741	120741	0	18508	18508	0	17241	17241	0	119474	119474
20310	0	1318	1318	0	291	291	0	290	290	0	1317	1317
30109	302161	247263	549424	4990405	2767388	7757793	5061426	2758528	7819954	373182	238403	611585
30112	0	132190	132190	0	118526	118526	0	130558	130558	0	144222	144222
30126	33	0	33	368	0	368	350	0	350	15	0	15
30220	3314	90676	93990	224694	26595818	26820512	239487	26702969	26942456	18107	197827	215934
30222	0	0	0	21645	0	21645	21645	0	21645	0	0	0
30223	308484	0	308484	3692551	0	3692551	3384067	0	3384067	0	0	0
30226	2801	0	2801	31	0	31	33	0	33	2803	0	2803
30231	348083	0	348083	3727923	0	3727923	3740369	0	3740369	360529	0	360529
30232	567824	32217	600041	77876365	2753007	80629372	77421981	2735912	80157893	113440	15122	128562
30301	3276155	290978	3567133	582502095	71478052	653980147	585812002	71572349	657384351	6586062	385275	6971337
30305	31542058	8650498	40192556	54042398	22831550	76873948	54920951	24704594	79625545	32420611	10523542	42944153
30408	0	0	0	174110031	0	174110031	174110031	0	174110031	0	0	0
30601	522687	5292	527979	2665662	5284	2670946	2308616	0	2308616	165641	8	165649
30603	398124	0	398124	3489166	0	3489166	3092568	0	3092568	1526	0	1526
30606	42	0	42	0	0	0	0	0	0	42	0	42
31302	0	224807	224807	25383000	2944759	28327759	25383000	2719952	28102952	0	0	0
31303	0	131574	131574	10017000	3051515	13068515	10017000	2919941	12936941	0	0	0
31304	80000	123679	203679	320000	700652	1020652	837000	576973	1413973	597000	0	597000
31305	0	0	0	0	92359	92359	50000	92359	142359	50000	0	50000

31307	0	131574	131574	0	1895	1895	0	1977	1977	0	131656	131656
31308	0	434193	434193	0	6254	6254	0	6524	6524	0	434463	434463
31401	0	0	0	0	34	34	0	34	34	0	0	0
31402	0	0	0	320000	0	320000	320000	0	320000	0	0	0
31403	0	0	0	280000	0	280000	280000	0	280000	0	0	0
31406	0	336828	336828	0	4851	4851	0	5061	5061	0	337038	337038
31407	0	2079386	2079386	0	30234	30234	0	50108	50108	0	2099260	2099260
31408	0	28889414	28889414	0	450138	450138	0	733416	733416	0	29172692	29172692
31409	5000000	237053	5237053	0	10884	10884	0	2644131	2644131	5000000	2870300	7870300
31501	0	6842	6842	0	361	361	0	102	102	0	6583	6583
31504	0	25583	25583	0	25708	25708	0	125	125	0	0	0
31505	0	0	0	0	85	85	0	12274	12274	0	12189	12189
32015	6490	0	6490	21639	0	21639	20149	0	20149	5000	0	5000
32115	0	0	0	788	0	788	1051	0	1051	263	0	263
32211	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
32403	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
32801	30138	23403	53541	67716	78161	145877	44504	87801	132305	6926	33043	39969
40201	430948	14743	445691	4006531	1849152	5855683	4089635	1844263	5933898	514052	9854	523906
40202	1017298	3394	1020692	205324	562881	768205	2437719	648320	3086039	3249693	88833	3338526
40203	0	0	0	0	27700	27700	0	27700	27700	0	0	0
40204	4661	0	4661	19585	0	19585	15786	0	15786	862	0	862
40205	314	0	314	1490	0	1490	1176	0	1176	0	0	0
40302	1193803	0	1193803	1034326	0	1034326	1439208	0	1439208	1598685	0	1598685
40401	232003	0	232003	13938808	0	13938808	13756283	0	13756283	49478	0	49478
40402	10391	0	10391	6653	0	6653	0	0	0	3738	0	3738
40404	2926085	0	2926085	5386860	0	5386860	3543916	0	3543916	1083141	0	1083141
40406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40410	32386	0	32386	7	0	7	9	0	9	32388	0	32388
40501	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40502	328546	83308	411854	7569222	3423076	10992298	7975752	3773276	11749028	735076	433508	1168584
40503	569	12606	13175	4873	29480	34353	4570	48498	53068	266	31624	31890
40504	1592025	0	1592025	6560926	0	6560926	6670129	0	6670129	1701228	0	1701228
40601	3204	123	3327	18690	3	18693	19091	2	19093	3605	122	3727
40602	6894957	1919	6896876	26569908	102274	26672182	27057091	102215	27159306	7382140	1860	7384000
40603	1596791	9213	1606004	1143276	10305	1153581	641339	9382	650721	1094854	8290	1103144
40701	1190153	6603	1196756	50234186	14882	50249068	51617018	11676	51628694	2572985	3397	2576382
40702	33407292	1652560	35059852	353586009	52140286	405726295	366192938	51858333	418051271	46014221	1370607	47384828
40703	1449855	24212	1474067	2789332	61767	2851099	2761355	70350	2831705	1421878	32795	1454673
40802	844972	37427	882399	7453958	309923	7763881	7473832	307753	7781585	864846	35257	900103
40804	67	0	67	0	0	0	0	0	0	67	0	67
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545
40807	526345	251402	777747	5039913	10610719	15650632	5039068	10488287	15527355	525500	128970	654470
40809	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40813	488	0	488	0	0	0	0	0	0	488	0	488
40814	892	0	892	0	0	0	0	0	0	892	0	892
40815	423	0	423	0	0	0	0	0	0	423	0	423
40817	8384487	1021980	9406467	16812315	826135	17638450	19321023	982196	20303219	10893195	1178041	12071236
40818	2	0	2	136613	0	136613	136611	0	136611	0	0	0
40820	39117	15912	55029	150116	18257	168373	156190	26810	183000	45191	24465	69656
40901	104163	0	104163	119639	0	119639	143933	0	143933	128457	0	128457
40902	0	0	0	0	0	0	71500	0	71500	71500	0	71500
40905	49799	7636	57435	502208	15380	517588	511218	11167	522385	58809	3423	62232
40906	6905	0	6905	2620093	0	2620093	2613188	0	2613188	0	0	0
40909	0	703	703	0	47376	47376	0	47160	47160	0	487	487
40910	0	0	0	223	2378	2601	223	2378	2601	0	0	0
40911	301696	0	301696	8347571	370	8347941	8624045	370	8624415	578170	0	578170
40912	0	1	1	334	84811	85145	334	84931	85265	0	121	121
40913	0	0	0	723	44352	45075	723	44352	45075	0	0	0
41101	15143000	0	15143000	19219000	0	19219000	13025000	0	13025000	8949000	0	8949000
41102	6000000	0	6000000	6000000	0	6000000	0	0	0	0	0	0
41103	15830000	0	15830000	15800000	0	15800000	8426000	0	8426000	8456000	0	8456000
41104	16550000	1517042	18067042	6100000	1529166	7629166	4600000	12124	4612124	15050000	0	15050000
41105	36000000	0	36000000	9000000	0	9000000	14500000	0	14500000	41500000	0	41500000
41503	2458	0	2458	4711	141	4852	17711	19829	37540	15458	19688	35146

41504	0	0	0	0	0	0	3300	0	3300	3300	0	3300
41505	9500	0	9500	0	0	0	0	0	0	9500	0	9500
41506	4400	0	4400	2200	0	2200	1100	0	1100	3300	0	3300
41606	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
41705	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
41803	120000	0	120000	120000	0	120000	150000	0	150000	150000	0	150000
41805	0	0	0	0	0	0	3520	0	3520	3520	0	3520
41904	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
41906	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42001	0	0	0	313000	0	313000	346000	0	346000	33000	0	33000
42003	1228000	0	1228000	1228000	0	1228000	189500	0	189500	189500	0	189500
42004	343500	0	343500	163500	0	163500	315500	0	315500	495500	0	495500
42005	992046	14218	1006264	113175	238	113413	28000	246	28246	906871	14226	921097
42006	259200	0	259200	0	0	0	0	0	0	259200	0	259200
42007	43282	0	43282	19000	0	19000	1016	0	1016	25298	0	25298
42101	28181	79	28260	149345	29	149374	239203	2	239205	118039	52	118091
42102	180	0	180	180	0	180	372000	0	372000	372000	0	372000
42103	605086	59565	664651	518021	59899	577920	590037	334	590371	677102	0	677102
42104	468971	70968	539939	57890	19064	76954	735410	995	736405	1146491	52899	1199390
42105	3424825	79585	3504410	48387	7819	56206	2294140	1283	2295423	5670578	73049	5743627
42106	512177	943924	1456101	35588	15042	50630	59784	14703	74487	536373	943585	1479958
42107	2504	93606	96110	0	1348	1348	0	1406	1406	2504	93664	96168
42201	0	0	0	0	0	0	158	0	158	158	0	158
42203	0	0	0	0	0	0	37200	0	37200	37200	0	37200
42204	103578	0	103578	3500	0	3500	7500	0	7500	107578	0	107578
42205	159262	15789	175051	135657	228	135885	60	237	297	23665	15798	39463
42206	34460	0	34460	0	0	0	137600	0	137600	172060	0	172060
42207	240	0	240	0	0	0	0	0	0	240	0	240
42301	3274742	556934	3831676	12015261	2579377	14594638	13359119	2527386	15886505	4618600	504943	5123543
42303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42304	627468	205675	833143	276162	85717	361879	447513	115995	563508	798819	235953	1034772
42305	26841469	6781384	33622853	3726364	1098759	4825123	5220807	1221972	6442779	28335912	6904597	35240509
42306	14529929	6122796	20652725	1556125	872429	2428554	2787188	769020	3556208	15760992	6019387	21780379
42307	7262680	1367617	8630297	387784	148805	536589	406783	135373	542156	7281679	1354185	8635864
42309	12682	3	12685	1394	0	1394	1510	0	1510	12798	3	12801
42505	0	181571	181571	0	184299	184299	0	2728	2728	0	0	0
42506	0	126311	126311	0	2373	2373	0	207834	207834	0	331772	331772
42601	18751	104387	123138	85480	158613	244093	83925	178869	262794	17196	124643	141839
42604	1863	2044	3907	579	266	845	3665	2263	5928	4949	4041	8990
42605	297543	151886	449429	25499	18746	44245	52699	13025	65724	324743	146165	470908
42606	70024	83329	153353	4556	30921	35477	9317	19952	29269	74785	72360	147145
42607	9662	19091	28753	330	5719	6049	844	23252	24096	10176	36624	46800
42609	246	0	246	22	0	22	8	0	8	232	0	232
43301	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43601	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
43701	36	0	36	0	0	0	0	0	0	36	0	36
43801	154	0	154	6004	0	6004	6004	0	6004	154	0	154
43901	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
44001	3	786	789	0	12	12	0	12	12	3	786	789
44007	0	35524845	35524845	0	511650	511650	0	533790	533790	0	35546985	35546985
44615	48571	0	48571	2746	0	2746	2516	0	2516	48341	0	48341
44815	40	0	40	11	0	11	2	0	2	31	0	31
44915	57821	0	57821	27189	0	27189	2272	0	2272	32904	0	32904
45115	31414	0	31414	11557	0	11557	10004	0	10004	29861	0	29861
45215	577110	0	577110	536583	0	536583	1375459	0	1375459	1415986	0	1415986
45315	577	0	577	428	0	428	244	0	244	393	0	393
45415	16489	0	16489	25194	0	25194	15083	0	15083	6378	0	6378
45515	1120046	0	1120046	908630	0	908630	447771	0	447771	659187	0	659187
45615	382	0	382	5	0	5	45	0	45	422	0	422
45715	0	0	0	11	0	11	11	0	11	0	0	0
45818	349271	0	349271	206693	0	206693	661584	0	661584	804162	0	804162
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47403	0	0	0	373465692	8296249	381761941	373465692	8296249	381761941	0	0	0

47405	120	0	120	7920936	6589122	14510058	7920817	6589122	14509939	1	0	1
47407	0	0	0	404244305	154570749	558815054	404244305	154570749	558815054	0	0	0
47409	0	466585	466585	0	210545	210545	0	262008	262008	0	518048	518048
47411	325486	70527	396013	460584	98564	559148	414794	84573	499367	279696	56536	336232
47416	62175	2146	64321	16612079	6801358	23413437	16583290	7229081	23812371	33386	429869	463255
47422	29910	26624	56534	4570032	397661	4967693	4639574	386053	5025627	99452	15016	114468
47425	171450	0	171450	463072	0	463072	425770	0	425770	134148	0	134148
47426	862687	342791	1205478	624173	61433	685606	501177	427800	928977	739691	709158	1448849
47501	306597	918699	1225296	906577	848406	1754983	936381	504588	1440969	336401	574881	911282
47804	779	0	779	11	0	11	12	0	12	780	0	780
50111	0	0	0	300729	0	300729	300729	0	300729	0	0	0
50213	7401	0	7401	7901	0	7901	5000	0	5000	4500	0	4500
50405	0	0	0	2906408	145186	3051594	2906408	145186	3051594	0	0	0
50609	0	0	0	330359	0	330359	330359	0	330359	0	0	0
50709	1387	0	1387	0	0	0	0	0	0	1387	0	1387
51410	16539	0	16539	16539	0	16539	0	0	0	0	0	0
51510	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52103	1843	0	1843	1843	0	1843	0	0	0	0	0	0
52104	150	0	150	0	0	0	2500	0	2500	2650	0	2650
52105	3000	0	3000	0	0	0	3000	0	3000	6000	0	6000
52301	61283	180271	241554	125458	214649	340107	1049635	34921	1084556	985460	543	986003
52302	641	0	641	1596	0	1596	52495	0	52495	51540	0	51540
52303	30720	0	30720	12498	58	12556	50802	17708	68510	69024	17650	86674
52304	84963	7333	92296	11108	1690	12798	7095	583449	590544	80950	589092	670042
52305	2600498	620948	3221446	0	21229	21229	35000	18226	53226	2635498	617945	3253443
52306	1907462	711721	2619183	5963	32692	38655	5960	38017	43977	1907459	717046	2624505
52307	3070	128144	131214	0	122747	122747	0	1215	1215	3070	6612	9682
52403	268	0	268	1700	0	1700	1842	0	1842	410	0	410
52405	2	0	2	11	0	11	12	0	12	3	0	3
52406	95628	272490	368118	138205	336821	475026	134240	348497	482737	91663	284166	375829
52501	1241	33063	34304	470	8250	8720	332	4484	4816	1103	29297	30400
60206	350	0	350	0	0	0	0	0	0	350	0	350
60301	811	0	811	219582	20	219602	246859	20	246879	28088	0	28088
60303	1510	0	1510	32915	0	32915	32610	0	32610	1205	0	1205
60305	1732	0	1732	202051	0	202051	201955	0	201955	1636	0	1636
60307	0	95	95	505	1	506	505	25	530	0	119	119
60309	17055	0	17055	29948	13	29961	25936	13	25949	13043	0	13043
60311	12907	0	12907	11766	0	11766	18434	0	18434	19575	0	19575
60320	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
60322	119	0	119	9485	31	9516	9411	31	9442	45	0	45
60324	248966	0	248966	153229	0	153229	141496	0	141496	237233	0	237233
60405	265	0	265	0	0	0	1516	0	1516	1781	0	1781
60601	604273	0	604273	2666	0	2666	25971	0	25971	627578	0	627578
60903	2428	0	2428	0	0	0	240	0	240	2668	0	2668
61201	23761	0	23761	231	0	231	231	0	231	23761	0	23761
61203	0	0	0	180613764	7024555	187638319	180613764	7024555	187638319	0	0	0
61207	0	0	0	5355116	176	5355292	5355116	176	5355292	0	0	0
61302	987	0	987	0	0	0	0	0	0	987	0	987
61304	8950	304372	313322	2826	4437	7263	532	4405	4937	6656	304340	310996
61306	0	0	0	3683904	0	3683904	3683904	0	3683904	0	0	0
61308	0	0	0	17325	0	17325	17325	0	17325	0	0	0
70101	3823092	0	3823092	6607258	0	6607258	2784166	0	2784166	0	0	0
70102	2136269	0	2136269	3370499	0	3370499	1234230	0	1234230	0	0	0
70103	6252738	0	6252738	10018525	0	10018525	3765787	0	3765787	0	0	0
70106	39507	0	39507	62892	0	62892	23385	0	23385	0	0	0
70107	2615337	0	2615337	5885432	0	5885432	3270095	0	3270095	0	0	0
70301	5291436	0	5291436	35400400	0	35400400	37372886	0	37372886	7263922	0	7263922
	итого по пассиву (баланс)											
	310596348	103468495	414064843	2601664750	397265123	2998929873	2603204153	401236419	3004440572	312135751	107439791	419575542
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив

80201	3035489	0	3035489	769818	0	769818	1533860	0	1533860	2271447	0	2271447
80601	1985	2496	4481	2129472	248295	2377767	2131457	250791	2382248	0	0	0
80701	5674	0	5674	3016	0	3016	3038	0	3038	5652	0	5652
80801	137352	0	137352	1928608	21530	1950138	1814648	21530	1836178	251312	0	251312
80901	81631	0	81631	49025	0	49025	130656	0	130656	0	0	0
81001	8262	0	8262	29980	0	29980	38039	0	38039	203	0	203
	итого по активу (баланс)											
	3270393	2496	3272889	4909919	269825	5179744	5651698	272321	5924019	2528614	0	2528614
Пассив												
85101	1614993	331735	1946728	1244840	9955	1254795	1380752	26680	1407432	1750905	348460	2099365
85201	7102	2496	9598	2147715	251281	2398996	2140613	248785	2389398	0	0	0
85301	0	0	0	9069	0	9069	9069	0	9069	0	0	0
85401	379598	0	379598	1003545	0	1003545	623947	0	623947	0	0	0
85501	936965	0	936965	1418826	0	1418826	911110	0	911110	429249	0	429249
	итого по пассиву (баланс)											
	2938658	334231	3272889	5823995	261236	6085231	5065491	275465	5340956	2180154	348460	2528614

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	34	0	34	1	0	1	2	0	2	33	0	33
90702	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
90704	0	0	0	136057	324303	460360	136057	324303	460360	0	0	0
90705	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
90803	300000	0	300000	2200	0	2200	0	0	0	302200	0	302200
90901	155915	0	155915	5973506	0	5973506	5797753	0	5797753	331668	0	331668
90902	8704783	3209	8707992	942181	53	942234	804572	51	804623	8842392	3211	8845603
90907	97828	0	97828	24242	0	24242	81765	0	81765	40305	0	40305
90908	0	0	0	71500	0	71500	0	0	0	71500	0	71500
90909	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000	0	0	0
91101	9600	24259	33859	52772	513882	566654	62372	523555	585927	0	14586	14586
91102	18	782718	782736	3854	506076	509930	0	769497	769497	3872	519297	523169
91103	0	45055	45055	0	946	946	0	1229	1229	0	44772	44772
91104	0	37	37	0	149	149	0	125	125	0	61	61
91202	2126986	1057246	3184232	1648890	650963	2299853	641695	217969	859664	3134181	1490240	4624421
91203	155	9580	9735	1062	25012	26074	1031	33709	34740	186	883	1069
91207	169	0	169	14	0	14	30	0	30	153	0	153
91303	41244367	20092269	61336636	14600434	9503771	24104205	7773855	306058	8079913	48070946	29289982	77360928
91305	110410342	70294703	180705045	22825216	17367468	40192684	27272573	8957554	36230127	105962985	78704617	184667602
91307	165994266	754725	166748991	23650536	403986	24054522	22530209	312469	22842678	167114593	846242	167960835
91310	5293513	3126	5296639	70830	53	70883	5334912	205	5335117	29431	2974	32405
91501	592391	0	592391	0	0	0	933	0	933	591458	0	591458
91502	3075	0	3075	0	0	0	216	0	216	2859	0	2859
91503	2732304	0	2732304	167398	0	167398	48387	0	48387	2851315	0	2851315
91504	663	0	663	90	0	90	6	0	6	747	0	747
91603	807	0	807	3090	87	3177	3506	73	3579	391	14	405
91604	707928	241681	949609	541915	149052	690967	589397	347058	936455	660446	43675	704121
91704	2849	29	2878	0	0	0	0	1	1	2849	28	2877
91801	2234	0	2234	0	0	0	0	0	0	2234	0	2234
91802	8290	741	9031	0	11	11	0	10	10	8290	742	9032
91803	21041	2617	23658	0	40	40	0	38	38	21041	2619	23660
99998	40661212	0	40661212	60978986	0	60978986	69445025	0	69445025	32195173	0	32195173
	итого по активу (баланс)											
	379070777	93311995	472382772	131714775	29445852	161160627	140544297	11793904	152338201	370241255	110963943	481205198

Пассив												
91003	0	0	0	249497	0	249497	249497	0	249497	0	0	0
91004	0	0	0	209762	0	209762	209762	0	209762	0	0	0
91302	3268888	1841954	5110842	10091853	7766773	17858626	8697517	6055657	14753174	1874552	130838	2005390
91309	17052901	1009134	18062035	43877120	5417729	49294849	37644264	5073989	42718253	10820045	665394	11485439
91404	4380321	13108014	17488335	523129	1310630	1833759	1546112	1503656	3049768	5403304	13301040	18704344
99999	431721560	0	431721560	82361794	0	82361794	99650259	0	99650259	449010025	0	449010025

итого по пассиву (Баланс)												
456423670 15959102 472382772 137313155 14495132 151808287 147997411 12633302 160630713 467107926 14097272 481205198												
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	24316228	14288882	38605110	284077275	119321793	403399068	304041490	130845910	434887400	4352013	2764765	7116778
93002	0	2638297	2638297	441554	31310658	31752212	441554	32300680	32742234	0	1648275	1648275
93102	0	8393	8393	0	20867	20867	0	29260	29260	0	0	0
93201	0	0	0	799536	0	799536	799536	0	799536	0	0	0
93202	0	0	0	133405	3432146	3565551	133405	3432146	3565551	0	0	0
93301	261301	0	261301	5540701	3185623	8726324	5802002	3185623	8987625	0	0	0
93302	734809	171901	906710	4805892	3098883	7904775	5540701	3189120	8729821	0	81664	81664
93303	1478970	2634906	4113876	2432409	485130	2917539	3512004	2725069	6237073	399375	394967	794342
93304	399375	394721	794096	0	83834	83834	399375	478555	877930	0	0	0
93306	0	177871	177871	525800	10056361	10582161	525800	10234232	10760032	0	0	0
93307	0	1006917	1006917	525800	9056585	9582385	525800	10063502	10589302	0	0	0
93308	0	2884878	2884878	0	4409445	4409445	0	4922389	4922389	0	2371934	2371934
93309	0	0	0	0	2384668	2384668	0	2384668	2384668	0	0	0
93411	0	250018	250018	0	22819	22819	0	246114	246114	0	26723	26723
93501	0	112364	112364	31593	419064	450657	31593	531428	563021	0	0	0
93502	0	0	0	31475	419907	451382	31475	419907	451382	0	0	0
93503	0	0	0	31623	0	31623	31623	0	31623	0	0	0
93506	0	775398	775398	0	1842307	1842307	0	2617705	2617705	0	0	0
93507	0	0	0	0	1846971	1846971	0	1846971	1846971	0	0	0
93508	0	534007	534007	0	0	0	0	534007	534007	0	0	0
93601	91194	0	91194	8270481	0	8270481	8361675	0	8361675	0	0	0
93602	0	0	0	485511	0	485511	485511	0	485511	0	0	0
93603	0	0	0	319306	0	319306	0	0	0	319306	0	319306
93701	2646047	0	2646047	149132814	0	149132814	151677176	0	151677176	101685	0	101685
93702	8152839	0	8152839	64122005	0	64122005	72274844	0	72274844	0	0	0
93703	1398635	0	1398635	22759511	0	22759511	8557835	0	8557835	15600311	0	15600311
93704	3073048	0	3073048	144051	0	144051	144051	0	144051	3073048	0	3073048
93801	73115	0	73115	1124211	0	1124211	1197326	0	1197326	0	0	0
93901	0	0	0	26234	0	26234	26234	0	26234	0	0	0
94001	11071916	0	11071916	17802753	0	17802753	17819935	0	17819935	11054734	0	11054734
итого по активу (Баланс)												
53697477 25878553 79576030 563563940 191397061 754961001 582360945 209987286 792348231 34900472 7288328 42188800												
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
Пассив												
96001	14280318	24328019	38608337	131552887	302339983	433892870	120041091	282356596	402397687	2768522	4344632	7113154
96002	139443	2505262	2644705	4106750	31684226	35790976	4231007	30566824	34797831	263700	1387860	1651560
96201	0	0	0	1969498	0	1969498	1969498	0	1969498	0	0	0
96202	0	0	0	0	533852	533852	0	533852	533852	0	0	0
96301	0	112364	112364	2708443	3821430	6529873	2708443	3709066	6417509	0	0	0
96302	0	526294	526294	2708443	3709747	6418190	2708443	3183453	5891896	0	0	0
96303	2598000	1447309	4045309	2629593	1981138	4610731	430946	928795	1359741	399353	394966	794319
96304	399353	394720	794073	399353	396895	796248	0	2175	2175	0	0	0
96306	0	775398	775398	0	7454384	7454384	0	6678986	6678986	0	0	0
96307	0	0	0	0	6699318	6699318	0	6699318	6699318	0	0	0
96308	0	534007	534007	0	2281302	2281302	0	1747295	1747295	0	0	0
96311	248565	0	248565	244808	0	244808	22832	0	22832	26589	0	26589
96501	262210	0	262210	2518809	607443	3126252	2256599	607443	2864042	0	0	0
96502	201726	171901	373627	2262790	608647	2871437	2061064	518410	2579474	0	81664	81664
96503	13930	135009	148939	1549910	217275	1767185	1535980	82266	1618246	0	0	0
96504	0	0	0	0	81660	81660	0	81660	81660	0	0	0
96506	0	177871	177871	0	5888082	5888082	0	5710211	5710211	0	0	0
96507	0	1006917	1006917	0	5714634	5714634	0	4707717	4707717	0	0	0
96508	0	2884878	2884878	0	3168724	3168724	0	2655780	2655780	0	2371934	2371934
96509	0	0	0	0	2384668	2384668	0	2384668	2384668	0	0	0
96601	87926	0	87926	8142274	0	8142274	8054348	0	8054348	0	0	0
96602	0	0	0	468522	0	468522	468522	0	468522	0	0	0
96603	0	0	0	0	0	0	314898	0	314898	314898	0	314898

96701	3026021	0	3026021	167633554	0	167633554	164714721	0	164714721	107188	0	107188
96702	9720196	0	9720196	81036303	0	81036303	71316107	0	71316107	0	0	0
96703	1692570	0	1692570	9826868	0	9826868	26136369	0	26136369	18002071	0	18002071
96704	11904321	0	11904321	1289827	0	1289827	1110433	0	1110433	11724927	0	11724927
96801	0	0	0	1197326	0	1197326	1197688	0	1197688	362	0	362
96901	1502	0	1502	26234	0	26234	24866	0	24866	134	0	134
	итого по пассиву (баланс)											
	44576081	34999949	79576030	422272192	379573408	801845600	411303855	353154515	764458370	33607744	8581056	42188800
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		103.0000			0.0000				101.0000			2.0000
98010		42400188598.6000			2951924561.0000				5045114955.0000			40306998204.6000
98015		2937221.0000			364000.0000				0.0000			3301221.0000
98020		0.0000			101.0000				101.0000			0.0000
98035		1.0000			0.0000				0.0000			1.0000
	итого по активу (баланс)											
		42403125923.6000			2952288662.0000				5045115157.0000			40310299428.6000
Пассив												
98040		38872581095.6000			71927569.0000				376955891.0000			39177609417.6000
98050		164490987.0000			25429121.0000				28469074.0000			167530940.0000
98053		0.0000			44748612.0000				44748612.0000			0.0000
98055		12146174.0000			2408946358.0000				2409071560.0000			12271376.0000
98060		100000.0000			0.0000				0.0000			100000.0000
98070		3353807667.0000			4979372028.0000				2578352056.0000			952787695.0000
98090		0.0000			298000.0000				298000.0000			0.0000
	итого по пассиву (баланс)											
		42403125923.6000			7530721688.0000				5437895193.0000			40310299428.6000
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Отчет о прибылях и убытках на конец 2006 года

тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	435320	3430	438750
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	37172	594671	631843
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	952	0	952
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	5669	0	5669
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	435236	371	435607
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	2317	0	2317
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	667702	12815	680517
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	9826667	2803122	12629789
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	12335	573	12908
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	197304	3973	201277
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	2297244	340060	2637304
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	17825	1466164	1483989
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	19	19
18.	Кредитным организациям	11118	358015	13520	371535
19.	Банкам-нерезидентам	11119	6	28380	28386
Итого по символам 11101-11119		0	14293764	5267098	19560862
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	6	0	6
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	1481	0	1481

13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	131	0	131
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	22250	686	22936
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 11201-11219	0	23868	686	24554
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	969	0	969
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	92	0	92
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	140	0	140
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	15406	22	15428
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	1191	0	1191
15. Граждан (физических лиц)	11315	342350	20590	362940
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	32161	32161
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	114	114
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 11301-11319	0	360148	52887	413035
+-----+-----+-----+-----+-----+				
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	11	0	11
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 11401-11416	0	11	0	11
+-----+-----+-----+-----+-----+				
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	9	190	199
3. В банках-нерезидентах	11503	0	26197	26197

Итого по символам 11501-11503	0	9	26387	26396
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	163681	0	163681
2. В кредитных организациях	11602	0	27	27
3. В банках-нерезидентах	11603	2	469452	469454
Итого по символам 11601-11603	0	163683	469479	633162
Итого по подразделу	0	14841483	5816537	20658020
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	708574	181363	889937
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	557794	0	557794
3. Кредитных организаций	12103	184497	0	184497
4. Прочие долговые обязательства	12104	1066933	0	1066933
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	8478	8478
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	47684	47684
Итого по символам 12101-12107	0	2517798	237525	2755323
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	58490	0	58490
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	58490	0	58490
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	104322	224629	328951
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	254511	0	254511
3. Кредитных организаций	12403	146563	0	146563
4. Прочих ценных бумаг	12404	2603750	0	2603750
5. Иностранных государств	12405	0	257088	257088
6. Банков-нерезидентов	12406	0	16891	16891
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	17883	17883
Итого по символам 12401-12407	0	3109146	516491	3625637
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	1657	0	1657
2. Прочие акции	12502	15558	0	15558
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	17215	0	17215
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				

1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	3456723	10400	3467123
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	433	20396	20829
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	780	0	780
Итого по символам 12601,12605,12606	0	3457936	30796	3488732
Итого по подразделу	0	9160585	784812	9945397
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	4176658	222768	4399426
Итого по символам 13101	0	4176658	222768	4399426
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	39094047	0	39094047
Итого по подразделу	0	43270705	222768	43493473
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	177023	10657	187680
2. Расчетным операциям	16104	18	0	18
3. Другим операциям	16105	760	41	801
Итого по символам 16101-16105	0	177801	10698	188499
Итого по подразделу	0	177801	10698	188499
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	10020460	0	10020460
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	10020460	0	10020460
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	550439	11580	562019
2. По операциям инкассации	17202	173248	0	173248
3. По расчетным операциям	17203	449173	78434	527607

4. По выданным гарантиям	17204	127980	61184	189164
5. По другим операциям	17205	2941981	390295	3332276
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 17201-17205	0	4242821	541493	4784314
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	16201	0	16201
2. От списания кредиторской задолженности	17302	1148	80	1228
3. От клиентов в возмещение кредитной	17303	17904	4	17908
организации телеграфных и других расходов				
4. От доставки банковских документов (кроме	17304	0	0	0
инкассации)				
5. От операций с драгоценными металлами	17305	360456	0	360456
6. От оприходования излишков денежной	17306	1217	275	1492
наличности, материальных ценностей				
7. От сдачи имущества в аренду	17307	69555	0	69555
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых	17308	229029	641	229670
операций				
9. От оказания услуг финансовой аренды	17309	0	0	0
(лизинга)				
10. От проведения операций по доверительному	17310	79651	0	79651
управлению имуществом				
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет,	17315	43	0	43
поступившие в отчетном году				
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в	17316	42753	340	43093
отчетном году				
17. Доходы, полученные за обработку документов,	17317	13341	2	13343
обслуживание вычислительной техники, от				
информационных услуг				
18. Другие доходы	17318	139788	27436	167224
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за	17323	0	0	0
переплату налога на прибыль				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 17301-17323	0	971086	28778	999864
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	15234367	570271	15804638
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Всего доходов	10000	82684941	7405086	90090027
+-----+-----+-----+-----+-----+				
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные				
кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные				
кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	46920	41822	88742
3. Банкам-нерезидентам	21103	305	945817	946122
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 21101-21104	0	47225	987639	1034864
+-----+-----+-----+-----+-----+				
2. Проценты, уплаченные по просроченным				
кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	47225	987639	1034864
+-----+-----+-----+-----+-----+				
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам				
по привлеченным средствам (балансовый счет				
второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам				
клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в	22101	0	0	0
федеральной собственности				
2. Коммерческим организациям, находящимся в	22102	6300	2008	8308
федеральной собственности				

3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	266	42	308
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	11	0	11
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	16711	11	16722
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	12615	9718	22333
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	9342	273	9615
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	45384	5377	50761
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	6340	64	6404
10. Кредитным организациям	22110	2141	862	3003
11. Банкам-нерезидентам	22111	846	1460	2306
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	869	36	905
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	9	1768	1777
Итого по символам 22101-22114	0	100834	21619	122453
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	575779	39451	615230
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	2266534	45975	2312509
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	450	0	450
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	16386	0	16386
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	482	0	482
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	94860	0	94860
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	302410	90454	392864
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	62157	703	62860
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	537	33891	34428
15. Кредитным организациям	22215	0	133	133
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	3535	3535
Итого по символам 22201-22216	0	3319595	214142	3533737
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	20	0	20

14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	2233273	2233273
15. Кредитным организациям	22315	0	346	346
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	6	6

Итого по символам 22301-22316	0	20	2233625	2233645

Итого по подразделу	0	3420449	2469386	5889835

3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	4099712	980612	5080324
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	27673	23314	50987

Итого по символам 23101-23103	0	4127385	1003926	5131311

Итого по подразделу	0	4127385	1003926	5131311

4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	1482	0	1482
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	18275	23711	41986
5. Дисконтный расход по векселям	24105	109437	42985	152422
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0

Итого по символам 24101-24105, 24107	0	129194	66696	195890

2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	959425	1118	960543
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	599611	1954	601565
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	4544586	426696	4971282
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	35653	0	35653
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0

Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	6139275	429768	6569043

Итого по подразделу	0	6268469	496464	6764933

5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	2818571	4224	2822795

Итого по символам 25101	0	2818571	4224	2822795

2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	39886710	0	39886710

Итого по подразделу	0	42705281	4224	42709505

6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	3369592	9262	3378854
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	38864	0	38864
3. Начисления на заработную плату - взносы в	26103	532768	0	532768

государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации				
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	10074	13	10087
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	2012	0	2012
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	57	0	57
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	988	0	988
8. Прочие расходы	26109	31929	0	31929
Итого по символам 26101-26109	0	3986284	9275	3995559
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	25430	0	25430
Итого по подразделу	0	4011714	9275	4020989
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	10	0	10
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	18	0	18
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	6	0	6
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	1052	1	1053
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	1086	1	1087
Итого по подразделу	0	1086	1	1087
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	11531491	0	11531491
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	11531491	0	11531491
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	123	1026	1149
2. По операциям инкассации	29202	287847	0	287847
3. По расчетным операциям	29203	369	47225	47594
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	269	1443	1712
5. По другим операциям	29205	175274	350689	525963
Итого по символам 29201-29205	0	463882	400383	864265
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	362419	15128	377547

2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	8252	1	8253
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	18710	0	18710
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	68427	0	68427
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	124021	33811	157832
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	245730	0	245730
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	2441	0	2441
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	19850	0	19850
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	78189	0	78189
9. Содержание зданий и сооружений	29317	71540	0	71540
10. Расходы по охране	29318	266931	0	266931
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	138	0	138
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	375579	276	375855
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	9256	0	9256
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	53246	3796	57042
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	50	0	50
на представительские расходы	29324	2124	817	2941
на командировочные расходы	29325	12950	2572	15522
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	6904	0	6904
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	47948	0	47948
19. Прочие расходы	29329	78133	59	78192
Итого по символам 29301-29329	0	1852838	56460	1909298
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	13993	0	13993
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	13015	0	13015
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	3541	3541
3. По доставке банковских документов	29403	1676	0	1676
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	361603	0	361603
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	600	313	913
6. Арендная плата	29406	1038712	0	1038712
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	908	28	936
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	1024	0	1024
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	115149	9271	124420
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	685640	0	685640
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	40	11	51
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	121	21	142
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	464	0	464
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	8955	0	8955
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	694352	32105	726457

22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	2923237	45290	2968527
Итого по подразделу	0	16771448	502133	17273581
Всего расходов	20000	77353057	5473048	82826105
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	7263922
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	3057663
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	41
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	4219474
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	3
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	13215

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

Бухгалтерский баланс на 01.04.2007 года

тыс.руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	3188638	1455924	4644562	45308063	9800710	55108773	45307635	9721411	55029046	3189066	1535223	4724289
20203	0	8256	8256	0	148327	148327	0	151222	151222	0	5361	5361
20206	1327	1323	2650	60911	69946	130857	59887	70005	129892	2351	1264	3615
20207	1100	1474	2574	1166146	1027679	2193825	1165946	1027459	2193405	1300	1694	2994
20208	2502890	146437	2649327	15019321	873795	15893116	14815194	872719	15687913	2707017	147513	2854530
20209	79775	263793	343568	17875224	6774505	24649729	17787384	6923446	24710830	167615	114852	282467
20210	0	1101	1101	0	35178	35178	0	33796	33796	0	2483	2483
20302	0	86963	86963	0	11311	11311	0	8717	8717	0	89557	89557
30102	1328260	0	1328260	461040299	0	461040299	455209362	0	455209362	7159197	0	7159197
30110	1943	1173	3116	1257034	474247	1731281	1255000	469206	1724206	3977	6214	10191
30114	0	555319	555319	0	426511088	426511088	0	426690979	426690979	0	375428	375428
30115	0	778	778	0	249	249	0	1027	1027	0	0	0
30119	0	25917	25917	0	11352	11352	0	3724	3724	0	33545	33545
30202	4148655	0	4148655	0	0	0	65615	0	65615	4083040	0	4083040
30204	1153652	0	1153652	6874	0	6874	0	0	0	1160526	0	1160526
30208	10759	0	10759	1143603	0	1143603	0	0	0	1154362	0	1154362
30210	3600	0	3600	177395	0	177395	179565	0	179565	1430	0	1430
30213	267157	0	267157	6894587	0	6894587	6800411	0	6800411	361333	0	361333
30219	0	0	0	7064096	0	7064096	0	0	7064096	0	0	0
30221	10000	48877	58877	16745959	3012675	19758634	16745959	3058067	19804026	10000	3485	13485
30233	527858	21126	548984	15133674	1205062	16338736	15109086	1205161	16314247	552446	21027	573473
30302	6623903	260512	6884415	736220073	81330709	817550782	736262747	81402048	817664795	6581229	189173	6770402
30306	31047267	10870206	41917473	52636778	29984140	82620918	51293297	29986056	81279353	32390748	10868290	43259038
30402	1220470	171	1220641	74481212	158	74481370	73416129	160	73416289	2285553	169	2285722
30404	0	0	0	209834181	290	209834471	209834181	290	209834471	0	0	0
30409	0	0	0	150909764	134	150909898	150909764	134	150909898	0	0	0
32002	3026000	0	3026000	39705000	390760	40095760	42731000	390760	43121760	0	0	0
32003	0	0	0	32358000	130650	32488650	30558000	130650	30688650	1800000	0	1800000
32004	11160000	0	11160000	2410000	0	2410000	13460000	0	13460000	110000	0	110000
32005	450000	0	450000	7220000	0	7220000	320000	0	320000	7350000	0	7350000
32007	500000	26160	526160	0	257	257	0	406	406	500000	26011	526011
32107	0	524305	524305	0	7154	7154	0	5981	5981	0	525478	525478
32108	0	3923985	3923985	0	5055271	5055271	0	78189	78189	0	8901067	8901067
32109	0	130800	130800	0	1284	1284	0	2027	2027	0	130057	130057
32201	0	1308	1308	0	13	13	0	20	20	0	1301	1301
32302	0	11590262	11590262	0	192517200	192517200	0	204107462	204107462	0	0	0
32303	0	0	0	1500000	107388909	108888909	0	77621811	77621811	1500000	29767098	31267098
32304	0	0	0	0	11800625	11800625	0	11800625	11800625	0	0	0

32309	0	218485	218485	0	2673	2673	0	2822	2822	0	218336	218336
32401	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
32402	0	0	0	0	5209605	5209605	0	5209605	5209605	0	0	0
32502	0	0	0	0	763	763	0	763	763	0	0	0
32802	95354	592749	688103	37784	195742	233526	3205	15495	18700	129933	772996	902929
44205	400000	0	400000	100000	0	100000	20000	0	20000	480000	0	480000
44206	1122762	0	1122762	80000	0	80000	450262	0	450262	752500	0	752500
44207	971000	0	971000	692900	0	692900	170000	0	170000	1493900	0	1493900
44208	2134185	0	2134185	0	0	0	128045	0	128045	2006140	0	2006140
44506	4500	0	4500	0	0	0	500	0	500	4000	0	4000
44601	33709	0	33709	27472	0	27472	23540	0	23540	37641	0	37641
44604	11350	744511	755861	0	145579	145579	2500	11688	14188	8850	878402	887252
44605	11250	159968	171218	0	1570	1570	0	2479	2479	11250	159059	170309
44606	11600	65243	76843	0	640	640	6800	1011	7811	4800	64872	69672
44607	2000	5688863	5690863	0	121523	121523	0	88810	88810	2000	5721576	5723576
44806	988	0	988	0	0	0	75	0	75	913	0	913
44807	17937	0	17937	0	0	0	5262	0	5262	12675	0	12675
44901	16774	0	16774	91898	0	91898	94246	0	94246	14426	0	14426
44904	300300	0	300300	15829	0	15829	100325	0	100325	215804	0	215804
44905	46060	0	46060	4259	0	4259	3000	0	3000	47319	0	47319
44906	767895	0	767895	140231	0	140231	195286	0	195286	712840	0	712840
44907	1138138	0	1138138	3000	0	3000	70820	0	70820	1070318	0	1070318
45101	304366	0	304366	1035838	0	1035838	1101006	0	1101006	239198	0	239198
45103	43500	0	43500	20000	0	20000	43500	0	43500	20000	0	20000
45104	114690	0	114690	0	0	0	114690	0	114690	0	0	0
45105	176074	0	176074	0	0	0	176074	0	176074	0	0	0
45106	10122589	0	10122589	176074	0	176074	4760489	0	4760489	5538174	0	5538174
45107	759337	0	759337	4513649	0	4513649	25465	0	25465	5247521	0	5247521
45108	70502	144984	215486	0	1526	1526	0	6034	6034	70502	140476	210978
45201	6879236	0	6879236	17610130	0	17610130	18062950	0	18062950	6426416	0	6426416
45203	972255	595320	1567575	1496662	3236880	4733542	2044660	906626	2951286	424257	2925574	3349831
45204	6750847	14014	6764861	2605916	39	2605955	5287829	14053	5301882	4068934	0	4068934
45205	6931944	2883040	9814984	3222140	488057	3710197	2345047	700482	3045529	7809037	2670615	10479652
45206	64713278	7782521	72495799	8546235	154461	8700696	5086363	131232	5217595	68173150	7805750	75978900
45207	21410771	23948396	45359167	10361246	720793	11082039	3865336	947716	4813052	27906681	23721473	51628154
45208	6596509	4879504	11476013	150480	723059	873539	9752	425651	435403	6737237	5176912	11914149
45301	6310	0	6310	6343	0	6343	8202	0	8202	4451	0	4451
45305	0	0	0	6522	0	6522	0	0	0	6522	0	6522
45306	10501	0	10501	880	0	880	1107	0	1107	10274	0	10274
45307	34306	4055	38361	722	40	762	3114	63	3177	31914	4032	35946
45401	136788	0	136788	320794	0	320794	315626	0	315626	141956	0	141956
45403	11033	0	11033	0	0	0	11033	0	11033	0	0	0
45404	27767	0	27767	3920	0	3920	24117	0	24117	7570	0	7570
45405	84775	0	84775	65331	0	65331	31111	0	31111	118995	0	118995
45406	683111	9025	692136	134116	89	134205	99733	270	100003	717494	8844	726338
45407	696698	27277	723975	77968	328	78296	36100	678	36778	738566	26927	765493
45408	21690	0	21690	0	0	0	0	0	0	21690	0	21690
45502	217997	3977	221974	237252	4313	241565	217997	3995	221992	237252	4295	241547
45503	52463	8072	60535	95487	14980	110467	89672	12945	102617	58278	10107	68385
45504	18581	0	18581	8293	0	8293	10303	0	10303	16571	0	16571
45505	1092859	10416	1103275	168436	3073	171509	208916	2313	211229	1052379	11176	1063555
45506	7421245	923514	8344759	776332	89786	866118	634249	106033	740282	7563328	907267	8470595
45507	17390158	5507714	22897872	2049689	505998	2555687	406503	247673	654176	19033344	5766039	24799383
45508	1955354	35789	1991143	958568	21382	979950	814651	18517	833168	2099271	38654	2137925
45509	9601	1258	10859	22187	4573	26760	22496	3562	26058	9292	2269	11561
45603	0	575518	575518	0	5648	5648	0	8917	8917	0	572249	572249
45604	0	664461	664461	0	256928	256928	0	13595	13595	0	907794	907794
45605	41843	10188528	10230371	0	790093	790093	0	157395	157395	41843	10821226	10863069
45606	0	12171518	12171518	0	814921	814921	0	188619	188619	0	12797820	12797820
45702	0	60	60	0	18	18	0	78	78	0	0	0
45708	0	2	2	0	0	0	0	2	2	0	0	0
45806	0	0	0	5105	0	5105	185	0	185	4920	0	4920
45809	10094	0	10094	0	0	0	444	0	444	9650	0	9650
45812	150503	5530	156033	62144	54	62198	73959	85	74044	138688	5499	144187

45814	34839	625	35464	1837	6	1843	1348	10	1358	35328	621	35949
45815	1389137	52187	1441324	248501	13438	261939	185793	13795	199588	1451845	51830	1503675
45817	3	23	26	0	0	0	0	0	0	3	23	26
45906	0	0	0	20	0	20	20	0	20	0	0	0
45912	258	0	258	27474	0	27474	599	0	599	27133	0	27133
45914	16	0	16	95	0	95	107	0	107	4	0	4
45915	7638	1195	8833	20645	2921	23566	24034	3642	27676	4249	474	4723
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47402	54713	0	54713	0	0	0	0	0	0	54713	0	54713
47404	5775	680	6455	16621839	16621682	33243521	16622211	16621685	33243896	5403	677	6080
47408	0	0	0	351946378	139250637	491197015	351897962	139249739	491147701	48416	898	49314
47410	0	828632	828632	0	304766	304766	0	141241	141241	0	992157	992157
47415	42453	0	42453	19451	0	19451	3881	0	3881	58023	0	58023
47417	17	27	44	62438	222	62660	62455	197	62652	0	52	52
47423	134513	1729	136242	6240864	289259	6530123	6159270	289338	6448608	216107	1650	217757
47427	690714	704374	1395088	1154654	629699	1784353	1172484	891881	2064365	672884	442192	1115076
47502	1589643	900837	2490480	904095	332932	1237027	846278	385995	1232273	1647460	847774	2495234
47802	22895	2433	25328	0	23	23	1181	99	1280	21714	2357	24071
50104	11573634	971	11574605	596066	8699526	9295592	5100612	8700497	13801109	7069088	0	7069088
50105	2588604	0	2588604	457160	0	457160	719683	0	719683	2326081	0	2326081
50106	2031579	0	2031579	6459	0	6459	1468054	0	1468054	569984	0	569984
50107	10216512	0	10216512	1487163	0	1487163	3208085	0	3208085	8495590	0	8495590
50112	0	0	0	84134	64954	149088	84134	64954	149088	0	0	0
50113	14017746	0	14017746	118078784	0	118078784	114092075	0	114092075	18004455	0	18004455
50116	0	0	0	499910	0	499910	499910	0	499910	0	0	0
50205	0	3315649	3315649	0	1725453	1725453	0	362855	362855	0	4678247	4678247
50207	0	0	0	1251786	0	1251786	0	0	0	1251786	0	1251786
50208	535001	0	535001	1251098	0	1251098	535001	0	535001	1251098	0	1251098
50209	0	0	0	0	8635063	8635063	0	8635063	8635063	0	0	0
50210	0	0	0	0	92858	92858	0	92858	92858	0	0	0
50211	0	731823	731823	0	1058311	1058311	0	1115087	1115087	0	675047	675047
50406	432848	37316	470164	2334712	317647	2652359	2372643	286296	2658939	394917	68667	463584
50605	0	0	0	241378	0	241378	241378	0	241378	0	0	0
50606	2288269	0	2288269	5629860	0	5629860	5796659	0	5796659	2121470	0	2121470
50610	0	0	0	267605	0	267605	267605	0	267605	0	0	0
50611	6413662	0	6413662	21203874	0	21203874	19616665	0	19616665	8000871	0	8000871
50705	123124	0	123124	0	0	0	0	0	0	123124	0	123124
50706	353495	0	353495	0	0	0	0	0	0	353495	0	353495
50707	0	416243	416243	0	141623	141623	0	453732	453732	0	104134	104134
50708	0	586	586	0	8	8	0	6	6	0	588	588
50905	1584	0	1584	4292	0	4292	4282	0	4282	1594	0	1594
51507	51400	0	51400	0	0	0	0	0	0	51400	0	51400
51508	79929	0	79929	0	0	0	0	0	0	79929	0	79929
52502	9922	60897	70819	346	6815	7161	433	6620	7053	9835	61092	70927
60101	84238	0	84238	0	0	0	0	0	0	84238	0	84238
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	459658	459658	0	0	0	0	22	22	0	459636	459636
60104	0	2125	2125	0	78	78	0	65	65	0	2138	2138
60202	56515	0	56515	0	0	0	0	0	0	56515	0	56515
60203	0	749624	749624	0	137027	137027	0	10765	10765	0	875886	875886
60302	932	0	932	704	0	704	893	0	893	743	0	743
60304	568	0	568	56254	0	56254	56017	0	56017	805	0	805
60306	1349	0	1349	336197	0	336197	337513	0	337513	33	0	33
60308	1980	1969	3949	12762	1031	13793	12262	608	12870	2480	2392	4872
60310	1365	0	1365	58804	0	58804	57413	0	57413	2756	0	2756
60312	480971	0	480971	424506	0	424506	388042	0	388042	517435	0	517435
60314	16099	3246	19345	14847	16090	30937	13003	10199	23202	17943	9137	27080
60315	1825	0	1825	0	0	0	0	0	0	1825	0	1825
60323	21462	134067	155529	47362	5511	52873	15783	133659	149442	53041	5919	58960
60401	3376922	0	3376922	39343	0	39343	4435	0	4435	3411830	0	3411830
60404	1824	0	1824	0	0	0	0	0	0	1824	0	1824
60701	362470	0	362470	65405	0	65405	44795	0	44795	383080	0	383080
60702	54	0	54	0	0	0	0	0	0	54	0	54
60901	13045	0	13045	0	0	0	0	0	0	13045	0	13045

61002	2732	0	2732	707	0	707	845	0	845	2594	0	2594
61008	18912	0	18912	15006	0	15006	19962	0	19962	13956	0	13956
61009	49906	0	49906	16519	0	16519	24111	0	24111	42314	0	42314
61010	333	0	333	127	0	127	132	0	132	328	0	328
61011	9843	0	9843	0	0	0	1848	0	1848	7995	0	7995
61202	71	0	71	3572	0	3572	3572	0	3572	71	0	71
61204	0	0	0	225796	31283	257079	225796	31283	257079	0	0	0
61403	161095	3541	164636	19113	833	19946	40903	1842	42745	139305	2532	141837
61406	0	0	0	3325736	0	3325736	3325736	0	3325736	0	0	0
61408	0	0	0	19712	0	19712	19712	0	19712	0	0	0
70201	83156	0	83156	8146	0	8146	91302	0	91302	0	0	0
70202	380365	0	380365	559902	0	559902	940267	0	940267	0	0	0
70203	900601	0	900601	654548	0	654548	1555149	0	1555149	0	0	0
70204	1177960	0	1177960	517714	0	517714	1695674	0	1695674	0	0	0
70205	5869777	0	5869777	3327054	0	3327054	9196831	0	9196831	0	0	0
70206	835692	0	835692	693586	0	693586	1529278	0	1529278	0	0	0
70208	31	0	31	30	0	30	61	0	61	0	0	0
70209	2023696	0	2023696	2023753	0	2023753	4047449	0	4047449	0	0	0
70401	0	0	0	48267	0	48267	0	0	0	48267	0	48267
70501	267162	0	267162	138633	0	138633	0	0	0	405795	0	405795
70502	1523643	0	1523643	221098	0	221098	234	0	234	1744507	0	1744507
итоги по активу (баланс)												
	302698543	116210939	418909482	2495618147	1070458508	3566076655	2492190663	1042496798	3534687461	306126027	144172649	450298676
Пассив												
10207	12310093	0	12310093	0	0	0	0	0	0	12310093	0	12310093
10601	2080	0	2080	0	0	0	0	0	0	2080	0	2080
10602	2346400	0	2346400	0	0	0	0	0	0	2346400	0	2346400
10701	9019983	0	9019983	0	0	0	0	0	0	9019983	0	9019983
10702	221106	0	221106	2064	0	2064	78	0	78	219120	0	219120
10703	947046	0	947046	0	0	0	0	0	0	947046	0	947046
20309	0	104798	104798	0	18350	18350	0	32737	32737	0	119185	119185
20310	0	1167	1167	0	107	107	0	65	65	0	1125	1125
30109	284243	374681	658924	4112640	1950429	6063069	4098781	2011591	6110372	270384	435843	706227
30111	0	1222	1222	0	11739	11739	0	124273	124273	0	113756	113756
30112	0	27868	27868	0	81855	81855	0	61770	61770	0	7783	7783
30126	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
30220	9533	93746	103279	55719	15147667	15203386	46191	15359837	15406028	5	305916	305921
30222	0	0	0	88847	0	88847	0	88847	0	0	0	0
30223	167573	0	167573	2062334	0	2062334	2121280	0	2121280	226519	0	226519
30226	2811	0	2811	13	0	13	32	0	32	2830	0	2830
30231	595116	0	595116	7227818	0	7227818	7308388	0	7308388	675686	0	675686
30232	739834	23167	763001	64346224	2468032	66814256	64308733	2472555	66781288	702343	27690	730033
30301	6623903	260512	6884415	736820912	81401899	818222811	736778238	81330560	818108798	6581229	189173	6770402
30305	31047267	10870206	41917473	51293297	29985984	81279281	52636778	29984068	82620846	32390748	10868290	43259038
30408	0	0	0	150474578	133	150474711	150474578	133	150474711	0	0	0
30601	423677	8	423685	2285362	2879	2288241	2316829	13549	2330378	455144	10678	465822
30603	504	0	504	1622591	0	1622591	1622591	0	1622591	504	0	504
30606	162	0	162	0	0	0	0	0	0	162	0	162
31302	124000	160596	284596	14529000	6005094	20534094	14405000	5844498	20249498	0	0	0
31303	120000	0	120000	3923000	2948573	6871573	3803000	3052631	6855631	0	104058	104058
31304	0	52320	52320	0	264582	264582	0	342319	342319	0	130057	130057
31308	0	431638	431638	0	6688	6688	0	4236	4236	0	429186	429186
31401	0	0	0	0	1508967	1508967	0	1508967	1508967	0	0	0
31405	0	340079	340079	0	5269	5269	0	3337	3337	0	338147	338147
31407	0	265130	265130	0	4855	4855	0	61913	61913	0	322188	322188
31408	0	29240607	29240607	0	1271176	1271176	5000000	8978517	13978517	5000000	36947948	41947948
31409	5000000	2851835	7851835	0	43432	43432	0	125647	125647	5000000	2934050	7934050
31501	0	6017	6017	0	93	93	0	59	59	0	5983	5983
31504	0	12231	12231	0	12411	12411	0	11919	11919	0	11739	11739
31602	0	0	0	1291200	0	1291200	1291200	0	1291200	0	0	0
31603	0	0	0	575900	0	575900	813100	0	813100	237200	0	237200
32015	5262	0	5262	12914	0	12914	13412	0	13412	5760	0	5760
32211	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13

32403	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
32801	22681	102276	124957	70000	183396	253396	62171	125570	187741	14852	44450	59302
40116	0	0	0	2617	0	2617	3193	0	3193	576	0	576
40201	443972	11164	455136	1753438	209	1753647	1772281	410	1772691	462815	11365	474180
40202	3240162	42	3240204	190078	519932	710010	224039	519932	743971	3274123	42	3274165
40204	6388	0	6388	22092	0	22092	20119	0	20119	4415	0	4415
40302	1164186	0	1164186	506170	0	506170	776722	0	776722	1434738	0	1434738
40401	222555	0	222555	7185294	0	7185294	7188499	0	7188499	225760	0	225760
40402	48139	0	48139	34218	0	34218	15436	0	15436	29357	0	29357
40404	2467954	0	2467954	2974264	0	2974264	2867279	0	2867279	2360969	0	2360969
40406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40410	32406	0	32406	0	0	0	8	0	8	32414	0	32414
40501	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40502	962404	1246244	2208648	7857250	3013924	10871174	8053022	2387185	10440207	1158176	619505	1777681
40503	2696	32886	35582	19520	10854	30374	17399	8763	26162	575	30795	31370
40504	1665136	0	1665136	5716358	0	5716358	5901667	0	5901667	1850445	0	1850445
40601	2070	120	2190	6011	1	6012	4710	2	4712	769	121	890
40602	7685669	3478	7689147	18136557	65120	18201677	19685457	63748	19749205	9234569	2106	9236675
40603	1392613	9962	1402575	414719	13845	428564	546668	10627	557295	1524562	6744	1531306
40701	2208398	7351	2215749	61376744	280965	61657709	63683677	290628	63974305	4515331	17014	4532345
40702	36046329	1569842	37616171	263331468	27328540	290660008	268629753	28113327	296743080	41344614	2354629	43699243
40703	1504583	32072	1536655	2320816	33707	2354523	2471062	32304	2503366	1654829	30669	1685498
40802	927397	35487	962884	6919947	412910	7332857	7005430	403891	7409321	1012880	26468	1039348
40804	67	0	67	4	0	4	0	0	0	63	0	63
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545
40807	311916	174897	486813	8455099	1796461	10251560	8456420	1813285	10269705	313237	191721	504958
40809	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40813	488	0	488	2	0	2	0	0	0	486	0	486
40814	892	0	892	0	0	0	0	0	0	892	0	892
40815	423	0	423	0	0	0	0	0	0	423	0	423
40817	10158019	1087986	11246005	15022167	926368	15948535	15127472	914720	16042192	10263324	1076338	11339662
40820	38943	18420	57363	109022	23401	132423	129327	25033	154360	59248	20052	79300
40901	86239	0	86239	100568	0	100568	201894	0	201894	187565	0	187565
40902	71500	0	71500	0	0	0	0	0	0	71500	0	71500
40905	59085	5182	64267	428590	7818	436408	410759	7838	418597	41254	5202	46456
40906	9677	0	9677	2001536	0	2001536	2021187	0	2021187	29328	0	29328
40909	0	55	55	0	23585	0	0	24399	24399	0	869	869
40910	0	0	0	33	2153	2186	33	2153	2186	0	0	0
40911	2318939	0	2318939	12645489	235	12645724	11355538	235	11355773	1028988	0	1028988
40912	0	74	74	516	83500	84016	516	83544	84060	0	118	118
40913	0	0	0	1215	25091	26306	1215	25485	26700	0	394	394
41101	9157100	0	9157100	3140000	0	3140000	10805000	0	10805000	16822100	0	16822100
41103	270000	0	270000	200000	0	200000	120000	0	120000	190000	0	190000
41104	18935000	0	18935000	10250000	0	10250000	5820000	0	5820000	14505000	0	14505000
41105	40700000	0	40700000	0	0	0	5000000	0	5000000	45700000	0	45700000
41503	0	19560	19560	28505	21496	50001	28505	710487	738992	0	708551	708551
41504	5700	0	5700	2200	18	2218	0	1267	1267	3500	1249	4749
41505	9500	0	9500	5500	37	5537	0	2534	2534	4000	2497	6497
41506	2200	0	2200	2200	0	2200	0	0	0	0	0	0
41606	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
41705	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
41803	610000	0	610000	610000	0	610000	500000	0	500000	500000	0	500000
41804	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000
41805	23520	0	23520	0	0	0	0	0	0	23520	0	23520
41904	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
41906	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42001	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000	0	0	0
42003	550500	0	550500	10500	0	10500	10000	0	10000	550000	0	550000
42004	351700	0	351700	19500	0	19500	21400	0	21400	353600	0	353600
42005	1019698	14152	1033850	104500	423	104923	122500	28588	151088	1037698	42317	1080015
42006	259450	0	259450	5000	0	5000	0	0	0	254450	0	254450
42007	46519	0	46519	46519	0	46519	0	0	0	0	0	0
42101	38770	53	38823	242823	5211	248034	453876	5210	459086	249823	52	249875

42102	0	0	0	0	0	0	180	0	180	180	0	180
42103	1319414	49704	1369118	1291196	37074	1328270	617830	48757	666587	646048	61387	707435
42104	1045754	1650	1047404	231500	1674	233174	906877	1700	908577	1721131	1676	1722807
42105	5134233	885488	6019721	58000	16068	74068	298752	28010	326762	5374985	897430	6272415
42106	552665	250854	803519	65	225452	225517	6300	603	6903	558900	26005	584905
42107	5504	14576	20080	0	226	226	0	143	143	5504	14493	19997
42201	158	0	158	0	0	0	0	0	0	158	0	158
42203	100000	0	100000	100000	0	100000	6000	0	6000	6000	0	6000
42204	30115	0	30115	0	0	0	350	0	350	30465	0	30465
42205	53255	15696	68951	13200	243	13443	140	154	294	40195	15607	55802
42206	171060	0	171060	1010	0	1010	1500	0	1500	171550	0	171550
42207	3240	0	3240	140	0	140	0	0	0	3100	0	3100
42301	3529471	545429	4074900	11948600	13154454	25103054	12166667	13031685	25198352	3747538	422660	4170198
42304	866056	195437	1061493	458878	104284	563162	356869	75352	432221	764047	166505	930552
42305	26526456	6542628	33069084	4890825	6295783	11186608	5350873	11559879	16910752	26986504	11806724	38793228
42306	20365108	6716779	27081887	2431756	781060	3212816	3929307	797215	4726522	21862659	6732934	28595593
42307	7827025	1416021	9243046	412815	189406	602221	830004	243719	1073723	8244214	1470334	9714548
42309	12945	3	12948	1115	0	1115	1242	0	1242	13072	3	13075
42504	101000	0	101000	0	0	0	0	0	0	101000	0	101000
42506	0	329615	329615	0	5107	5107	0	3234	3234	0	327742	327742
42601	10590	108896	119486	63127	169730	232857	61870	153836	215706	9333	93002	102335
42604	3573	4134	7707	1080	1701	2781	1250	351	1601	3743	2784	6527
42605	234915	168142	403057	6213	33633	39846	12926	79451	92377	241628	213960	455588
42606	82614	74204	156818	7367	20621	27988	5209	42209	47418	80456	95792	176248
42607	12585	41608	54193	316	19994	20310	936	3692	4628	13205	25306	38511
42609	229	0	229	6	0	6	15	0	15	238	0	238
43301	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43601	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
43701	36	0	36	0	0	0	0	0	0	36	0	36
43801	148	0	148	3	0	3	0	0	0	145	0	145
43901	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
44001	3	781	784	0	12	12	0	7	7	3	776	779
44007	0	35315865	35315865	0	547155	547155	0	346545	346545	0	35115255	35115255
44615	47185	0	47185	775	0	775	482	0	482	46892	0	46892
44815	15	0	15	9	0	9	3	0	3	9	0	9
44915	28760	0	28760	23529	0	23529	20748	0	20748	25979	0	25979
45115	28122	0	28122	1378	0	1378	731	0	731	27475	0	27475
45215	414501	0	414501	888937	0	888937	909134	0	909134	434698	0	434698
45315	3883	0	3883	640	0	640	10	0	10	3253	0	3253
45415	4888	0	4888	11351	0	11351	11886	0	11886	5423	0	5423
45515	709500	0	709500	166789	0	166789	148492	0	148492	691203	0	691203
45615	491	0	491	8	0	8	17	0	17	500	0	500
45715	3	0	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0
45818	917458	0	917458	37510	0	37510	78743	0	78743	958691	0	958691
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47403	0	0	0	320668290	11989917	332658207	320668290	11989917	332658207	0	0	0
47405	120	0	120	3016809	3190738	6207547	3037048	3190738	6227786	20359	0	20359
47407	0	0	0	361928098	129233906	491162004	361928098	129234804	491162902	0	898	898
47409	0	475066	475066	0	196170	196170	0	178417	178417	0	457313	457313
47411	365295	72363	437658	553807	107808	661615	463319	96428	559747	274807	60983	335790
47416	46189	3959	50148	8852024	1626585	10478609	8869866	1626161	10496027	64031	3535	67566
47422	38280	23120	61400	3781688	1701297	5482985	3814003	1724152	5538155	70595	45975	116570
47425	235299	0	235299	347472	0	347472	224133	0	224133	111960	0	111960
47426	1319702	1421223	2740925	295734	293695	589429	478618	432259	910877	1502586	1559787	3062373
47501	675945	603293	1279238	1121521	713004	1834525	1134994	507927	1642921	689418	398216	1087634
47804	775	0	775	12	0	12	7	0	7	770	0	770
50111	0	0	0	35697	0	35697	35697	0	35697	0	0	0
50213	3500	0	3500	0	0	3500	52648	0	52648	52648	0	52648
50405	0	0	0	2626275	266274	2892549	2626275	266274	2892549	0	0	0
50609	0	0	0	376370	0	376370	376370	0	376370	0	0	0
50709	1387	0	1387	60	0	60	100	0	100	1427	0	1427
51510	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52102	365	0	365	365	0	365	0	0	0	0	0	0
52104	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500

52105	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
52301	934136	392140	1326276	48322	42379	90701	51640	130436	182076	937454	480197	1417651
52302	0	0	0	3896	0	3896	4396	0	4396	500	0	500
52303	21900	115679	137579	21900	1792	23692	22576	1135	23711	22576	115022	137598
52304	39266	583988	623254	7000	15006	22006	6650	8119	14769	38916	577101	616017
52305	135498	22748	158246	1150	1932	3082	0	107256	107256	134348	128072	262420
52306	38659	937754	976413	0	17608	17608	0	11753	11753	38659	931899	970558
52307	3070	6569	9639	0	102	102	0	65	65	3070	6532	9602
52403	95	0	95	365	0	365	365	0	365	95	0	95
52405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52406	115590	379235	494825	65701	153473	219174	48670	39183	87853	98559	264945	363504
52501	914	24643	25557	347	936	1283	346	6440	6786	913	30147	31060
60206	350	0	350	276	0	276	0	0	0	74	0	74
60301	13208	0	13208	474586	6	474592	479613	6	479619	18235	0	18235
60303	2334	0	2334	38693	0	38693	40348	0	40348	3989	0	3989
60305	1812	0	1812	587945	0	587945	588811	0	588811	2678	0	2678
60307	0	151	151	660	3	663	661	11	672	1	159	160
60309	10338	0	10338	19245	0	19245	17335	0	17335	8428	0	8428
60311	19568	0	19568	18090	0	18090	16022	0	16022	17500	0	17500
60320	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
60322	10834	0	10834	7687	0	7687	1151329	0	1151329	1154476	0	1154476
60324	268926	0	268926	23339	0	23339	44258	0	44258	289845	0	289845
60405	1477	0	1477	21	0	21	0	0	0	1456	0	1456
60601	678965	0	678965	1759	0	1759	26939	0	26939	704145	0	704145
60903	3149	0	3149	0	0	0	21	0	21	3170	0	3170
61201	847	0	847	1730	0	1730	883	0	883	0	0	0
61203	0	0	0	150556523	17937080	168493603	150556523	17937080	168493603	0	0	0
61207	0	0	0	1303	72	1375	1303	72	1375	0	0	0
61302	987	0	987	0	0	0	0	0	0	987	0	987
61304	10287	301552	311839	2813	4391	7204	3971	3046	7017	11445	300207	311652
61306	0	0	0	3271179	0	3271179	3271179	0	3271179	0	0	0
61308	0	0	0	20286	0	20286	20286	0	20286	0	0	0
70101	3571516	0	3571516	6122962	0	6122962	2551446	0	2551446	0	0	0
70102	1448875	0	1448875	2421635	0	2421635	972760	0	972760	0	0	0
70103	5956258	0	5956258	9283273	0	9283273	3327015	0	3327015	0	0	0
70106	37921	0	37921	61305	0	61305	23384	0	23384	0	0	0
70107	2773524	0	2773524	4863990	0	4863990	2090466	0	2090466	0	0	0
70301	0	0	0	19045973	0	19045973	22789876	0	22789876	3743903	0	3743903
70302	7263922	0	7263922	0	0	0	0	0	0	7263922	0	7263922
	итого по пассиву (баланс)											
	311379358	107530124	418909482	2396633279	367017265	2763650544	2414205171	380834567	2795039738	328951250	121347426	450298676

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	2343908	0	2343908	751699	0	751699	689105	0	689105	2406502	0	2406502
80601	0	0	0	1303575	1446	1305021	1302053	848	1302901	1522	598	2120
80701	6905	0	6905	9413	0	9413	5509	0	5509	10809	0	10809
80801	123497	2616	126113	1128698	0	1128698	753939	2616	756555	498256	0	498256
80901	205537	0	205537	60068	0	60068	265605	0	265605	0	0	0
81001	203	0	203	34045	0	34045	293	0	293	33955	0	33955
	итого по активу (баланс)											
	2680050	2616	2682666	3287498	1446	3288944	3016504	3464	3019968	2951044	598	2951642
Пассив												
85101	1799800	362782	2162582	112829	21709	134538	489515	3503	493018	2176486	344576	2521062
85201	500	0	500	1282347	1823	1284170	1300774	1823	1302597	18927	0	18927
85301	0	0	0	15124	0	15124	15124	0	15124	0	0	0
85401	113042	0	113042	265895	0	265895	152853	0	152853	0	0	0
85501	406542	0	406542	294794	0	294794	299905	0	299905	411653	0	411653
	итого по пассиву (баланс)											
	2319884	362782	2682666	1970989	23532	1994521	2258171	5326	2263497	2607066	344576	2951642

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	33	0	33	0	0	0	0	0	0	33	0	33
90702	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
90704	0	0	0	65633	143457	209090	65633	143457	209090	0	0	0
90705	0	0	0	250	0	250	250	0	250	0	0	0
90803	302200	0	302200	267	0	267	0	0	0	302467	0	302467
90901	658122	0	658122	7795906	0	7795906	7800832	0	7800832	653196	0	653196
90902	7866208	985	7867193	941753	11	941764	1046133	13	1046146	7761828	983	7762811
90907	102563	0	102563	165649	0	165649	86500	0	86500	181712	0	181712
90908	71500	0	71500	10100	0	10100	10100	0	10100	71500	0	71500
91101	10543	14991	25534	198047	510312	708359	208590	519148	727738	0	6155	6155
91102	0	6763	6763	0	1608	1608	0	6581	6581	0	1790	1790
91104	0	37	37	0	87	87	0	82	82	0	42	42
91202	2546409	1660365	4206774	1130548	128763	1259311	3138	168047	171185	3673819	1621081	5294900
91203	119	49	168	1056	1173	2229	927	1170	2097	248	52	300
91207	140	0	140	21	0	21	32	0	32	129	0	129
91219	0	44759	44759	0	1753	1753	0	1686	1686	0	44826	44826
91220	9288	19945	29233	31314	508494	539808	33500	482406	515906	7102	46033	53135
91303	39830982	19940080	59771062	3162447	199598	3362045	1727832	329241	2057073	41265597	19810437	61076034
91305	96262148	72843851	169105999	11200348	7793676	18994024	7771612	2026830	9798442	99690884	78610697	178301581
91307	185767769	963734	186731503	11598503	1118398	12716901	6226070	1172008	7398078	191140202	910124	192050326
91310	28783	2879	31662	0	27	27	1411	117	1528	27372	2789	30161
91501	576693	0	576693	790	0	790	2460	0	2460	575023	0	575023
91502	2859	0	2859	0	0	0	0	0	0	2859	0	2859
91503	3073232	0	3073232	10658	0	10658	44369	0	44369	3039521	0	3039521
91504	726	0	726	17	0	17	153	0	153	590	0	590
91603	226	56	282	2953	133	3086	2854	1	2855	325	188	513
91604	823640	172402	996042	456723	137605	594328	356244	221077	577321	924119	88930	1013049
91704	2849	28	2877	351	0	351	0	0	0	3200	28	3228
91801	2234	0	2234	0	0	0	0	0	0	2234	0	2234
91802	8299	737	9036	1400	7	1407	0	11	11	9699	733	10432
91803	21041	2601	23642	0	26	26	0	40	40	21041	2587	23628
99998	42617586	0	42617586	41074245	0	41074245	38825045	0	38825045	44866786	0	44866786
итого по активу (баланс)												
	380586199	95674262	476260461	77848979	10545128	88394107	64213685	5071915	69285600	394221493	101147475	495368968
Пассив												
91302	5444022	398457	5842479	3765495	482756	4248251	3555817	517825	4073642	5234344	433526	5667870
91309	15266729	1145655	16412384	30422922	1550597	31973519	30563305	1885781	32449086	15407112	1480839	16887951
91404	6117730	14244993	20362723	1354129	1249286	2603415	1696975	2854682	4551657	6460576	15850389	22310965
99999	433642875	0	433642875	29914765	0	29914765	46774072	0	46774072	450502182	0	450502182
итого по пассиву (баланс)												
	460471356	15789105	476260461	65457311	3282639	68739950	82590169	5258288	87848457	477604214	17764754	495368968

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	10231960	3831155	14063115	286508437	124103902	410612339	277234947	121952458	399187405	19505450	5982599	25488049
93002	78442	1254106	1332548	2888447	32576308	35464755	2966889	23871577	26838466	0	9958837	9958837
93101	0	0	0	0	18357	18357	0	9353	9353	0	9004	9004
93201	0	0	0	767159	0	767159	767159	0	767159	0	0	0
93202	0	0	0	0	7497071	7497071	0	7497071	7497071	0	0	0
93301	0	606334	606334	1986467	2424374	4410841	1986467	3030708	5017175	0	0	0
93302	530000	51973	581973	7864174	3764206	11628380	1986467	2427310	4413777	6407707	1388869	7796576
93303	1456467	1517156	2973623	9285439	1779970	11065409	7864175	2828329	10692504	2877731	468797	3346528
93304	393000	392399	785399	6811532	1887	6813419	6943182	394286	7337468	261350	0	261350
93306	0	373297	373297	0	13729482	13729482	0	14102779	14102779	0	0	0
93307	0	0	0	0	21152773	21152773	0	13778461	13778461	0	7374312	7374312
93308	0	1809282	1809282	0	10363703	10363703	0	12172985	12172985	0	0	0
93309	150000	0	150000	0	0	0	0	0	0	150000	0	150000

93401	0	0	0	0	17902	17902	0	17902	17902	0	0	0
93402	0	0	0	0	17902	17902	0	17902	17902	0	0	0
93411	0	732306	732306	0	40560	40560	0	73558	73558	0	699308	699308
93501	0	92900	92900	48416	187566	235982	48416	280466	328882	0	0	0
93502	0	0	0	0	187670	187670	0	187670	187670	0	0	0
93506	0	278828	278828	0	10760631	10760631	0	11039459	11039459	0	0	0
93507	0	0	0	0	16592113	16592113	0	10786425	10786425	0	5805688	5805688
93508	0	0	0	0	5290185	5290185	0	5290185	5290185	0	0	0
93601	2153653	0	2153653	475871	0	475871	2629524	0	2629524	0	0	0
93602	0	0	0	297515	0	297515	229682	0	229682	67833	0	67833
93701	9438149	0	9438149	125616748	0	125616748	135054897	0	135054897	0	0	0
93702	9343921	0	9343921	86128804	0	86128804	71621393	0	71621393	23851332	0	23851332
93703	2155392	0	2155392	32176947	0	32176947	31489817	0	31489817	2842522	0	2842522
93704	370382	0	370382	9982	0	9982	380364	0	380364	0	0	0
93801	0	0	0	1003256	0	1003256	1003256	0	1003256	0	0	0
93901	0	0	0	109922	0	109922	109922	0	109922	0	0	0
94001	2207982	0	2207982	14392976	0	14392976	13419984	0	13419984	3180974	0	3180974
	итого по активу (баланс)											
	38509348	10939736	49449084	576372092	250506562	826878654	555736541	229758884	785495425	59144899	31687414	90832313

Пассив												
96001	3828085	10237715	14065800	122342914	276772459	399115373	124506971	286043219	410550190	5992142	19508475	25500617
96002	149055	1184533	1333588	4265733	28152780	32418513	4259788	36776837	41036625	143110	9808590	9951700
96201	0	0	0	679291	303000	982291	679291	303000	982291	0	0	0
96202	0	0	0	0	1920405	1920405	0	1920405	1920405	0	0	0
96301	0	92900	92900	1510552	2246524	3757076	1510552	2153624	3664176	0	0	0
96302	0	523198	523198	1462136	2156809	3618945	2763711	8006380	10770091	1301575	6372769	7674344
96303	1442950	1438795	2881745	2744525	7893022	10637547	1694575	9315470	11010045	393000	2861243	3254243
96304	393000	392399	785399	6943074	7336074	7336074	0	6810788	6810788	0	260113	260113
96306	0	278828	278828	0	11041618	11041618	0	10762790	10762790	0	0	0
96307	0	0	0	0	10788585	10788585	0	16594273	16594273	0	5805688	5805688
96308	0	0	0	0	5290185	5290185	0	5290185	5290185	0	0	0
96309	0	150078	150078	1508	1508	1508	0	2239	2239	0	150809	150809
96311	730272	0	730272	73369	0	73369	40466	0	40466	697369	0	697369
96501	0	606334	606334	13917	1587612	1601529	13917	981278	995195	0	0	0
96502	0	51973	51973	12577	983479	996056	12577	1019810	1032387	0	88304	88304
96503	11848	78362	90210	12452	79494	91946	12923	79759	92682	12319	78627	90946
96504	0	0	0	12070	0	12070	12070	0	12070	0	0	0
96506	0	373297	373297	0	14100627	14100627	0	13727330	13727330	0	0	0
96507	0	0	0	0	13776308	13776308	0	21150620	21150620	0	7374312	7374312
96508	0	1809282	1809282	0	12172985	12172985	0	10363703	10363703	0	0	0
96601	2153653	0	2153653	2611214	0	2611214	457561	0	457561	0	0	0
96602	0	0	0	222576	0	222576	286934	0	286934	64358	0	64358
96701	10317350	0	10317350	147395313	0	147395313	137077963	0	137077963	0	0	0
96702	10369948	0	10369948	79430464	0	79430464	95666493	0	95666493	26605977	0	26605977
96703	2422059	0	2422059	35650404	0	35650404	36500133	0	36500133	3271788	0	3271788
96704	408536	0	408536	460819	0	460819	52283	0	52283	0	0	0
96801	2600	0	2600	1003257	0	1003257	1041189	0	1041189	40532	0	40532
96901	2034	0	2034	109923	0	109923	109102	0	109102	1213	0	1213
	итого по пассиву (баланс)											
	32231390	17217694	49449084	400406506	396210474	796616980	406698499	431301710	838000209	38523383	52308930	90832313

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		2.0000				0.0000			0.0000			2.0000
98010		40999507965.6000				2176777695.0000			1038711758.0000			42137573902.6000
98015		3301221.0000				127552.0000			531973.0000			2896800.0000
98035		1.0000				0.0000			0.0000			1.0000
	итого по активу (баланс)											
		41002809189.6000				2176905247.0000			1039243731.0000			42140470705.6000

Пассив

98040	39958705203.6000	911176096.0000	1374244714.0000	40421773821.6000
98050	128817860.0000	239254330.0000	292132700.0000	181696230.0000
98053	0.0000	80652481.0000	80652481.0000	0.0000
98055	62773770.0000	57319800.0000	756328845.0000	761782815.0000
98060	100000.0000	0.0000	0.0000	100000.0000
98070	845513126.0000	314625179.0000	238573817.0000	769461764.0000
98090	6899230.0000	1319047.0000	75892.0000	5656075.0000
итого по пассиву (баланс)				
	41002809189.6000	1604346933.0000	2742008449.0000	42140470705.6000
+-----+-----+-----+-----+-----+				

Отчет о прибылях и убытках на 01.04.2007 г.

тыс. руб.					
N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
	1. Минфину России	11101	0	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	130804	0	130804
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
	5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
	6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	2160	152904	155064
	7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
	8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	867	0	867
	9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	60433	0	60433
	10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	1181	0	1181
	11. Негосударственным финансовым организациям	11111	256515	3998	260513
	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	2199492	851930	3051422
	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1599	107	1706
	14. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	57544	996	58540
	15. Гражданам (физическим лицам)	11115	915073	146677	1061750
	16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	154	715328	715482
	17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	11	11
	18. Кредитным организациям	11118	158751	678	159429
	19. Банкам-нерезидентам	11119	0	109016	109016
	Итого по символам 11101-11119	0	3784573	1981645	5766218
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
	1. Минфином России	11201	0	0	0
	2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
	3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
	4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
	5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
	6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	65	0	65
	7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
	8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
	9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
	10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
	11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
	12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	434	0	434
	13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0

14. Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	112	0	112
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	11067	361	11428
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	11678	361	12039
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	32	0	32
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	340	0	340
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	2806	0	2806
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	74	0	74
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	328	0	328
15. Граждан (физических лиц)	11315	128599	9541	138140
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	763	763
Итого по символам 11301-11319	0	132179	10304	142483
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	0	0	0
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	3	129	132
3. В банках-нерезидентах	11503	0	8437	8437

Итого по символам 11501-11503	0	3	8566	8569
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	49018	0	49018
2. В кредитных организациях	11602	0	6	6
3. В банках-нерезидентах	11603	0	144508	144508
Итого по символам 11601-11603	0	49018	144514	193532
Итого по подразделу	0	3977451	2145390	6122841
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	243912	11039	254951
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	89018	0	89018
3. Кредитных организаций	12103	55553	0	55553
4. Прочие долговые обязательства	12104	421967	0	421967
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	5252	5252
Итого по символам 12101-12107	0	810450	16291	826741
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	0	0	0
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	131643	62810	194453
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	48053	0	48053
3. Кредитных организаций	12403	65875	0	65875
4. Прочих ценных бумаг	12404	612909	0	612909
5. Иностранных государств	12405	0	51940	51940
6. Банков-нерезидентов	12406	0	8697	8697
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	16574	16574
Итого по символам 12401-12407	0	858480	140021	998501
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	0	0	0
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				

1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	594798	0	594798
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	1558	0	1558
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	36	0	36
Итого по символам 12601,12605,12606	0	596392	0	596392
Итого по подразделу	0	2265322	156312	2421634
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	827136	41766	868902
Итого по символам 13101	0	827136	41766	868902
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	8414334	0	8414334
Итого по подразделу	0	9241470	41766	9283236
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	59042	2086	61128
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	26	0	26
Итого по символам 16101-16105	0	59068	2086	61154
Итого по подразделу	0	59068	2086	61154
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	3337894	0	3337894
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	3337894	0	3337894
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	147226	3741	150967
2. По операциям инкассации	17202	43292	0	43292
3. По расчетным операциям	17203	141387	23234	164621

4. По выданным гарантиям	17204	36418	17453	53871
5. По другим операциям	17205	797673	74867	872540
Итого по символам 17201-17205	0	1165996	119295	1285291
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	20770	0	20770
2. От списания кредиторской задолженности	17302	9	0	9
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	4266	0	4266
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	56479	0	56479
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	198	13	211
7. От сдачи имущества в аренду	17307	14061	0	14061
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	186	17	203
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	1245	0	1245
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	18	0	18
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	102321	375	102696
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	530	0	530
18. Другие доходы	17318	22376	6693	29069
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	222459	7098	229557
Итого по подразделу	0	4726349	126393	4852742
Всего доходов	10000	20269660	2471947	22741607
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	11407	12103	23510
3. Банкам-нерезидентам	21103	63	67729	67792
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	11470	79832	91302
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	11470	79832	91302
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	1576	1611	3187

3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	2	55	57
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	2	0	2
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	5453	2	5455
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	5724	1370	7094
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	4123	3	4126
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	17456	1730	19186
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	2149	18	2167
10. Кредитным организациям	22110	10	2187	2197
11. Банкам-нерезидентам	22111	282	99	381
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	221	16	237
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	14	460	474
Итого по символам 22101-22114	0	37012	7551	44563
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	526357	0	526357
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	34	129	163
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	3623	0	3623
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	24	0	24
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	20738	0	20738
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	49703	28845	78548
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	4737	396	5133
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	31	31
16. Банкам-нерезидентам	22216	311	0	311
Итого по символам 22201-22216	0	605527	29401	634928
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим	22313	4	0	4

организациям				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	260770	260770
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	4	260770	260774
Итого по подразделу	0	642543	297722	940265
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	1294654	246527	1541181
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	8487	5467	13954
Итого по символам 23101-23103	0	1303141	251994	1555135
Итого по подразделу	0	1303141	251994	1555135
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	234	0	234
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	1309	17248	18557
5. Дисконтный расход по векселям	24105	299574	9701	309275
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	301117	26949	328066
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	189445	23650	213095
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	306396	321	306717
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	800628	37522	838150
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	9645	0	9645
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	1306114	61493	1367607
Итого по подразделу	0	1607231	88442	1695673
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	624140	1164	625304
Итого по символам 25101	0	624140	1164	625304
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	8571529	0	8571529
Итого по подразделу	0	9195669	1164	9196833
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	1237306	2673	1239979
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	45158	0	45158

3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	225591	0	225591
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1904	5	1909
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	414	0	414
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	37	0	37
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	367	0	367
8. Прочие расходы	26109	8823	0	8823
Итого по символам 26101-26109	0	1519600	2678	1522278
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	6881	0	6881
Итого по подразделу	0	1526481	2678	1529159
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	10	0	10
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107	0	0	0
	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	16	0	16
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	35	0	35
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	61	0	61
Итого по подразделу	0	61	0	61
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	2614280	0	2614280
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	2614280	0	2614280
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	16	204	220
2. По операциям инкассации	29202	47298	0	47298
3. По расчетным операциям	29203	2073	2419	4492
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	516	45	561
5. По другим операциям	29205	45446	46751	92197
Итого по символам 29201-29205	0	95349	49419	144768
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования,	29301	56947	1742	58689

за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	2105	0	2105
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	3836	0	3836
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	14873	0	14873
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	32937	6586	39523
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	78192	0	78192
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	500	0	500
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	4740	0	4740
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	17909	0	17909
9. Содержание зданий и сооружений	29317	29432	0	29432
10. Расходы по охране	29318	72944	0	72944
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	1346	0	1346
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	72102	0	72102
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	2256	0	2256
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	13528	752	14280
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	304	103	407
на командировочные расходы	29325	3652	585	4237
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	4040	0	4040
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	3052	0	3052
19. Прочие расходы	29329	10547	16	10563
Итого по символам 29301-29329	0	425242	9784	435026
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	490	0	490
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	490	0	490
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	308	0	308
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	54745	0	54745
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	157	28	185
6. Арендная плата	29406	256930	0	256930
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	160858	13821	174679
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	168745	0	168745
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	29	7	36
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	243	0	243
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	993	0	993
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0

21. Другие расходы	29423	179190	6925	186115
22. Расходы за дополнительную плату по	29425	0	0	0
несвоевременно перечисленным платежам				
в бюджет				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 29401-29425, кроме	0	822688	20781	843469
символа 29417				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	3957559	79984	4037543
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Всего расходов	20000	18244155	801816	19045971
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Результат деятельности				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и	35001			0
отнесенная непосредственно на убытки	*			
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			3695636
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и	33002			0
символ 35001)				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета				

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	2738035
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации,		
закончивших отчетный период с прибылью	31003	39
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	1005868
4. Количество филиалов кредитной организации,		
закончивших отчетный период с убытками	32003	11
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	48267

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 представляется в ежеквартальном отчете за второй квартал.)

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.

1. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений «Учетной политики Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)» (далее – Учетная политика) ответственность несет Президент Банка.

2. Бухгалтерский учет в Акционерном коммерческом банке «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) организует Главный бухгалтер, руководствуясь законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства Финансов РФ и Федеральной налоговой службы РФ, регулирующими порядок организации и ведения бухгалтерского учета и отчетности.

3. Учетная политика определяет общие принципы ведения бухгалтерского учета и обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

4. Учетная политика утверждается Президентом Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику Банка вводятся в действие с начала финансового года. В исключительных случаях при вступлении в действие в течение финансового года нормативных документов Банка России, вносящих изменение в порядок бухгалтерского учета операций, допускается внесение в Учетную политику Банка в течение финансового года изменений, которые утверждаются Президентом Банка.

5. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента организации Банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации.

6. Бухгалтерский учет операций и имущества Банка ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка.

7. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

8. Остатки по счетам учета отражаются в денежном выражении – в валюте РФ (рубли и копейки), а в случаях, установленных Банком России – в штуках или в условной оценке 1 рубль за 1 штуку.

9. Внутрибанковские нормативные акты (инструкции, положения, порядки, регламенты, правила), регламентирующие исключительно порядок ведения бухгалтерского учета операций, утверждаются Главным бухгалтером Банка приказом по Банку в порядке, установленном в Банке.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета

1. В Банке используется Рабочий план счетов бухгалтерского учета, который утверждается Главным бухгалтером Банка. Изменения и дополнения в Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждаются Главным бухгалтером Банка.

Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового и управленческого учета, а также составление отчетности по формам, установленным Банком России.

Дополнительные счета аналитического учета открываются Банком по мере возникновения новых объектов учета.

2. Рабочая схема аналитического учета доходов и расходов формируется в соответствии с символами, установленными Банком России для целей отчетности.

3. Рабочий план счетов бухгалтерского учета и рабочая схема аналитического учета доходов и расходов Банка применяются во всех его обособленных подразделениях и филиалах. Единые

принципы построения номеров лицевых счетов, открываемых к каждому балансовому счету второго порядка, указанные в Схеме нумерации лицевых счетов бухгалтерского учета Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество), обязательны для всех подразделений Банка.

4. Операции Банка, учет которых ведется в локальных программных модулях, в балансе Банка отражаются на сводных лицевых счетах в соответствии с требуемым уровнем детализации.

5. Клиентские счета открываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими нормативными документами. Полностью сформированное юридическое дело клиента хранится в подразделении Банка, где обслуживается данный клиент. Подразделение Банка обязано обеспечить сохранность юридического дела клиента. Порядок хранения и право доступа к юридическим делам с целью внесения дополнительной информации определяются руководителем подразделения. После закрытия счета при условии завершения ревизий налоговыми органами юридическое дело клиента передается в архив для хранения в течение 5 лет.

В период регистрации юридического лица учет сумм в оплату уставного капитала осуществляется на тех же лицевых счетах соответствующего балансового счета, на которых впоследствии будут открыты расчетные (текущие) счета клиентов, согласно их организационно-правовой форме. Операции по данным видам счетов осуществляются в соответствии с требованиями Банка России.

6. Все открытые лицевые счета (клиентам, по внутрибанковским операциям) регистрируются в книге регистрации открытых лицевых счетов. Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в автоматизированном программном комплексе в электронном виде и распечатывается в соответствии с требованиями Банка России.

Ежедневные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов, составляемых в автоматизированном программном комплексе Банка, распечатываются и оформляются в порядке, установленном Банком России.

Книга регистрации открытых лицевых счетов в бумажном виде представляет собой комплект книг, которые распечатываются отдельно друг от друга, и состоит из:

- книги регистрации открытых лицевых счетов клиентам (за исключением счетов по учету депозитов и текущих счетов физических лиц);
- книги регистрации открытых счетов по учету депозитов и текущих счетов физических лиц;
- книги регистрации открытых лицевых счетов по внутрибанковским операциям;
- книги регистрации открытых лицевых счетов доверительного управления раздела «Б»;
- книги регистрации открытых лицевых внебалансовых счетов раздела «В»;
- книги регистрации открытых лицевых счетов по срочным операциям раздела «Г»;
- книги регистрации открытых лицевых счетов депо раздела «Д».

Сквозная нумерация страниц ведется по всем книгам в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (далее – Положение № 205-П).

В Книге регистрации открытых лицевых счетов ведется сортировка в разрезе номеров балансового счета второго порядка в порядке возрастания. Лицевые счета, открытые на одном и том же номере балансового счета второго порядка, сортируются в порядке возрастания по дате открытия счета и по кодам подразделений.

Отдельные листы книги регистрации открытых лицевых счетов после распечатки сшиваются, нумеруются, скрепляются печатью и подписываются руководителем и главным бухгалтером Банка (филиала) (их заместителями).

Составление первичных учетных документов, применяемых для оформления операций

1. Банковские операции в полном объеме отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, в соответствии с Положением № 205-П. Днем совершения хозяйственных операций, в целях бухгалтерского учета, является день поступления документов в Банк, при этом на документах, подтверждающих правомерность отражения сумм на счетах, ставится отметка о дате поступления.

2. Первичные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся:

- в перечне форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций в Банке;
- в перечне форм, установленных нормативными документами Банка России;
- в перечне форм, установленных нормативными документами Министерства финансов РФ.

Документы, форма которых не содержится ни в одном из указанных выше перечней форм документов, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- наименования документа;
- даты составления документа;
- наименования организации, от имени которой составлен документ;
- содержания хозяйственной операции;
- измерителей хозяйственной операции;
- наименования должностей лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления;

- личных подписей указанных лиц.

Внутренние формы первичных учетных документов, включающие обязательные реквизиты, утвержденные Федеральным законом «О бухгалтерском учете», по мере необходимости разрабатываются и утверждаются Президентом Банка в составе нормативных актов по основной деятельности Банка и Главным бухгалтером Банка в составе нормативных актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета операций.

Формы разработанных Банком первичных учетных документов, не включенные во внутрибанковские нормативные акты, содержатся в «Перечне форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций в Акционерном коммерческом банке «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)», утвержденном Распоряжением № 4 от 12.01.06 г. (далее – Перечень). Изменения и дополнения в Перечень вносятся по мере возникновения необходимости (в том числе в течение финансового года) и утверждаются Главным бухгалтером Банка.

3. Без подписи Главного бухгалтера (заместителя, лица, им уполномоченного) денежные и расчетные документы по внутрибанковским операциям, финансовые обязательства, оформленные документами, требующими подписи Главного бухгалтера (заместителя), к исполнению не принимаются.

Каждый документ (в том числе сводный документ), на основании которого совершаются бухгалтерские записи по счетам, должен содержать:

- сумму операции;
- континировку, то есть обозначение счетов по дебету и кредиту, по которым осуществляется запись;
- дату проводки;
- содержание операции;
- подпись уполномоченного работника, оформившего документ и отразившего операцию по счетам, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю в соответствии с внутренними нормативными актами Банка и данной Политикой - подпись контролирующего работника.

4. Допускается использование электронных платежных документов, подписанных электронно-цифровой подписью/аналогом собственноручной подписи и содержащих все реквизиты соответствующего бланка установленной формы.

Платежные документы, поступающие в электронном виде по корреспондентским счетам/счетам межфилиальных расчетов, могут не распечатываться, а включаться в «Опись расчетных документов, поступивших в Банк в электронном виде» и храниться в течение установленных сроков в виде электронных баз данных. «Опись расчетных документов, поступивших в Банк в электронном виде», распечатанная и подписанная руководителем подразделения, старшим по должности или иным уполномоченным бухгалтерским работником подразделения, а также ответственным лицом по валютному контролю (при необходимости), помещается в документы операционного дня. Платежные документы, прошедшие обработку, должны иметь электронную отметку, исключающую возможность их повторного использования. Распечатка электронных документов на бумажных носителях с воспроизведением всех платежных и верификационных реквизитов осуществляется по мере необходимости.

Документы на совершение операций по счетам, открытым для учета операций с использованием карт, поступившие по межсерверному обмену, не распечатываются, и хранятся в электронном виде в программном обеспечении. В документы дня помещается соответствующий мемориальный ордер. При распечатке документ, поступивший по межсерверному обмену, имеет следующие отметки:

- путь, которым платежный документ получен («М-Банк» или «Клиент-Банк»);
- дата и время поступления платежного документа ;
- уникальный номер (ID) платежного документа;
- Ф.И.О. лиц, уполномоченных на передачу платежных документов путем «межсерверного» обмена и обладающих правом первой подписи и второй подписи в

соответствии с действующей карточкой образцов подписей и печати.

Дополнительный перечень расчетных документов (поступаемых в Банк, формируемых в Банке), хранящихся в электронном виде и не требующих распечатки, устанавливается внутренними нормативными документами Банка.

5. Распоряжения на отражение в бухгалтерском учете операций, направляемые подразделениями Банка для исполнения в бухгалтерские подразделения Банка, подлежат подписанию должностными лицами, уполномоченными на подписание указанных документов. Образцы подписей должностных лиц Банка с указанием вида документов утверждаются курирующим подразделение членом Правления Банка/Первым Вице-президентом/Управляющим отделением/Директором филиала и направляются в соответствующее бухгалтерское подразделение Банка.

Порядок документооборота и технология обработки учетной информации

1. Учетно-операционный аппарат Банка работает по принципу ответственных исполнителей.

Ответственными исполнителями считаются работники Банка, которым поручается оформлять и подписывать расчетно-денежные документы по выполняемому кругу операций (ведение счетов бухгалтерского учета) и на которых возложено выполнение операций, связанных с контролем и оформлением расчетно-денежных документов, а также их отражение в бухгалтерском учете.

За операционными работниками закрепляется ведение определенных счетов или выполнение отдельных операций.

Организация рабочего дня учетно-операционных работников устанавливается с учетом необходимости своевременного оформления поступающих расчетно-денежных документов и отражения их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

2. Требования, предъявляемые Главным бухгалтером к документальному оформлению операций, обязательны для исполнения.

3. В структурных подразделениях Банка устанавливаются следующие основные требования к организации рабочего дня и документооборота:

- приему, оформлению и отражению на счетах клиентов в тот же день подлежат все расчетно-денежные документы, поступающие в Банк от клиентов в течение официально установленного операционного дня. Расчетно-денежные документы, поступающие в Банк по истечении времени операционного дня, проводятся по счетам клиентов следующим рабочим днем;
- расчетные и кассовые операции частных лиц (вкладчиков, граждан, сдающих различные взносы) производятся в течение рабочего дня непосредственно сотрудником, выполняющим соответствующие операции.
- расчеты по операциям, совершенным с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления данных по совершенным операциям в Процессинговый центр Банка, независимо от фактической даты совершения операций, если иное не установлено договором.

4. Режим работы операционного дня в части осуществления региональных платежей определяется филиалами Банка самостоятельно, в соответствии с условиями работы территориальных расчетно-кассовых центров, и доводится до сведения клиентов.

Режим работы операционного дня Процессингового центра определяется Процессинговым центром самостоятельно, в соответствии с технологическими особенностями и условиями работы Платежных систем, и может не совпадать с общим режимом работы операционного дня Банка. Особенности работы операционного дня Процессингового центра доводятся до сведения клиентов и заинтересованных структурных подразделений Банка.

5. Порядок документооборота между филиалом и его структурными подразделениями, а также порядок взаимодействия при открытии, ведении и закрытии счетов по учету операций, совершаемых удаленными подразделениями, определяется филиалом самостоятельно в соответствии с действующим законодательством. В случае, если удаленное структурное подразделение находится в другом населенном пункте, в указанном порядке может быть предусмотрено выполнение подразделением отдельных внутрибанковских операций, не связанных с расходованием средств.

6. Средства, зачисленные на корреспондентские счета электронными документами сокращенного формата без сопроводительных документов, подлежат отражению на счете по учету

сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, а полноформатные электронные платежные документы сразу зачисляются на счета клиентов. Суммы могут быть зачислены на счета клиентов на основании платежных расчетных документов сокращенного формата, если договором банковского счета предусмотрено право безакцептного списания Банком неправомерно отраженных средств согласно поступившим документам на бумажных носителях.

При подсчете срока нахождения средств на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения», открытом в рублях, порядок исчисления «пяти рабочих дней» начинается с рабочего дня, следующего за днем зачисления рублевых средств на указанный счет. По истечении пяти рабочих дней, т.е. на шестой рабочий день после начала исчисления указанного срока, суммы зачисленных средств должны быть списаны со счета № 47416 и зачислены на счет получателя либо возвращены кредитной организации плательщика. Аналитический учет на балансовом счете № 47416 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по решению Главного бухгалтера Банка в разрезе корреспондентских счетов Банка и/или видов операций (погашение задолженности по предоставленным Банком кредитам и т.д.).

7. Зачисление и перевод средств с использованием полноформатных электронных платежных документов не требуют сопровождения платежными документами на бумажных носителях. Зачисление и перевод средств с использованием электронных документов сокращенного формата должны сопровождаться обменом платежными документами на бумажных носителях, оформленными в установленном порядке.

8. Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня, если иное не предусмотрено договором на расчетно-кассовое обслуживание (дополнительным соглашением к договору), или в пределах суммы овердрафта, определенного договором.

Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

9. Все бухгалтерские документы за рабочий день на бумажных носителях формируются в возрастающем порядке номеров дебетуемых балансовых счетов второго порядка и брошюруются в установленном порядке. Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, а также мемориальные документы, сброшюрованные по пачкам (сводные мемориальные ордера) помещаются в конце папки, перед документами по внебалансовым счетам.

Мемориальные ордера по переоценке валютных счетов баланса (в том числе валютных счетов баланса по учету наличных денежных средств) помещаются в документы дня по валютным операциям.

10. Под мемориальными документами, сброшюрованными по пачкам, понимаются следующие виды документов:

- бухгалтерские документы, сформированные бухгалтерским работником в отдельный комплект документов (пачку документов), с выведением общего итога проведенных документов на отдельный лист или ленту с приложениями к каждому документу соответствующих оснований для проведения мемориальных документов (распоряжений и т.д.), содержащихся в пачке документов;
- бухгалтерские документы, сформированные бухгалтерским работником в виде сводного мемориального ордера, содержащего итоги подсчета сумм документов, с приложениями к нему соответствующих оснований для проведения мемориальных документов (распоряжений и т.д.), содержащихся в сводном мемориальном ордере.

Документы внутри пачки могут подбираться как в порядке возрастания дебетуемых номеров счетов, так и в порядке возрастания сумм, с выведением итогов подсчета сумм документов на отдельный лист или ленту.

11. Поскольку по своему экономическому смыслу значительная часть документов по совершаемым операциям может относиться одновременно к разным разделам документов дня, одним из основных критерием для отнесения документа к тому или иному разделу в целях брошюровки является дебетуемый счет. Исключение составляют кассовые документы, а также документы, формируемые в соответствии с внутренними нормативными документами Банка автоматически по виду операции.

12. В отдельные папки документов помещаются следующие документы:

- кассовые документы;
- расчетные и мемориальные документы по клиентским операциям (кроме вкладных и кредитных операций физических лиц);
- документы по хозяйственным операциям Банка;
- расчетные и мемориальные документы по вкладам граждан;

- мемориальные документы по кредитам индивидуальных заемщиков;
- расчетные и мемориальные документы по операциям с платежными картами.

Папки формируются отдельно по операциям в рублях, иностранной валюте и с драгоценными металлами.

13. В связи с невозможностью разделения расчетных и мемориальных документов по вкладам физических лиц, сброшюрованных за операционный день, по датам закрытия счетов (учитывая, что большая часть договоров – это договоры вкладов до востребования и договоры срочных вкладов с автоматической пролонгацией), при хранении вышеуказанных документов Банк руководствуется п. 4.1 Части III Положения № 205-П, в соответствии с которым кредитные организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

14. Сброшюрованные документы подсчитываются, и их сумма сверяется с итогом оборотов по Оборотной ведомости. При незначительном объеме операций, совершенных в течение операционного дня, допускается объединение бухгалтерских документов с одинаковым сроком хранения в сводные папки (за исключением кассовых и иных документов, для которых Правилами бухгалтерского учета предусмотрено формирование отдельных сшивов), с отражением соответствующей информации на лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов. Допускается формирование отдельного сшива по документам подотчетных лиц с отражением соответствующей информации на лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов и соблюдением правил хранения. В связи с тем, что документы по операциям с платежными картами имеют тот же срок хранения, что и иные расчетные/мемориальные документы, и по своей природе операции с картами являются операциями по банковским счетам клиентов, при небольшом количестве документов (менее 10 листов) возможно объединение в один сшив документов по операциям с платежными картами с соответствующими расчетными и мемориальными документами.

Расчетные и мемориальные документы по кредитам, предоставленным с использованием платежных карт (овердрафты, кредиты по кредитным картам), помещаются в сшив документов по операциям с платежными картами.

Заявления на выдачу в подотчет сумм наличных денежных средств сотрудникам на командировочные и хозяйственные расходы, помещаются в кассовые документы дня в качестве приложения к расходному кассовому ордеру.

15. Порядок формирования и брошюровки документов дня филиала может разрабатываться филиалом самостоятельно с соблюдением основных принципов, установленных Учетной политикой и нормативными документами Банка России. Данный порядок утверждается распоряжением главного бухгалтера филиала.

При формировании бухгалтерских документов филиалами допускается объединение отдельных пачек, без нарушения при этом нормативных указаний Банка России.

16. Мемориальные ордера по внебалансовым счетам подбираются в порядке возрастания сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов № 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов № 99998 и 99999, помещаются в документы дня и брошюруются вместе с ними.

17. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных и сохраняются в течение установленного срока в электронном виде. Распечатка выписок осуществляется в порядке, установленном Банком России.

18. Все бухгалтерские операции полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете. Операции Банка, совершаемые по счетам бухгалтерского учета, перечисленным в «Перечне операций, совершаемых в ОАО «Банк Москвы», которые подлежат дополнительному контролю», утвержденном Распоряжением от 11.05.2005 № 170, подлежат дополнительному контролю и оформляются дополнительной подписью контролирующего работника. Функции контроля возлагаются на соответствующих работников подразделений Банка, ответственных за отражение операции в балансе, утвержденных Распоряжением от 11.05.2005 № 170. Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов и паролей. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

При этом в Департаменте бухгалтерского учета, отчетности и расчетов функции по дополнительному контролю операций, оформляемых руководителем отдела, на время отсутствия начальника соответствующего управления возлагаются на руководителя другого отдела этого же управления.

Хранение документов бухгалтерского учета

1. Структурные подразделения Банка обязаны обеспечить сохранность всех документов. Применяемые способы хранения бухгалтерских документов должны обеспечивать их сохранность и защиту от несанкционированных исправлений.

2. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность, образующиеся в деятельности кредитной организации, подлежат хранению в соответствии со сроками, устанавливаемыми правилами организации государственного архивного дела, утвержденными Руководителем Федеральной архивной службы России 06 октября 2000 года.

3. База данных в электронных вычислительных машинах ведется с обязательным дублированием, как минимум, на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранность информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

4. Расчетные, мемориальные и кассовые документы московских дополнительных офисов, а также удаленных (находящихся в других населенных пунктах) дополнительных офисов и иных структурных подразделений филиалов формируются в установленном порядке и подлежат хранению в вышеуказанных подразделениях в течение отчетного периода, а затем перемещаются в Архив Головного офиса/филиала. Структурные подразделения Банка, указанные выше, ежедневно предоставляют в Расчетный центр/филиал справки о проведенных документах, принятых на ответственное хранение.

5. При отражении в бухгалтерском учете операций по поступлению, выбытию основных средств и иных материальных ценностей; начислению амортизации; перечислению заработной платы и различных начислений на нее; учету произведенных расходов и полученных доходов; формированию финансового результата; удержанию комиссий; удержанию налогов; операций, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов; прочих операций, аналогичных вышеперечисленным - до момента установления нормативными актами Банка России определенной формы документа оформляется мемориальный ордер.

6. При списании средств со счета клиента –физического лица, открытого в рублях РФ, на основании разового (долговременного) поручения (заявления) клиента на перечисление денежных средств, Банк оформляет платежное поручение. Вышеуказанные списания оформляются в Банке на основании платежных поручений, подписание которых осуществляется уполномоченными лицами Банка аналогами собственноручной подписи, используемыми в порядке, утвержденном в Банке. Все платежные поручения, подписанные аналогами собственноручной подписи, помещаются в документы дня Банка в виде сводных платежных поручений на общую сумму списаний со счетов клиентов и реестров платежей, прилагаемых к указанным сводным платежным поручениям, оформляемых Банком в установленном порядке.

7. Списание со счетов клиентов, осуществляемое Банком без их распоряжения с целью выполнения условий договоров и требований бухгалтерского учета (в случае переноса средств с одного лицевого счета на другой при автоматической пролонгации вклада, в случае удержания излишне уплаченных процентов из суммы вклада и т.п.), оформляется мемориальными ордерами.

8. Списание со счетов физических лиц в иностранной валюте без их распоряжения до момента установления нормативными актами Банка России формы документа оформляется мемориальными ордерами.

9. Списание со счетов физических и юридических лиц, открытых в иностранной валюте, по распоряжению клиента (на основании первичных документов клиента) оформляется мемориальным ордером.

10. Безакцептное списание без распоряжения клиента со счетов юридических лиц, открытых в иностранной валюте, во исполнение обязательств перед Банком по кредитам, а также иных обязательств (по гарантиям, аккредитивам и т.п.), оформляется мультивалютным платежным требованием без акцепта, форма которого содержится в Перечне.

11. Сформированные мемориальные ордера по удержанию комиссий при постановке в картотеку к расчетным счетам клиентов не распечатываются, а хранятся в электронном виде. При проведении операции по списанию комиссионного вознаграждения со счета клиента мемориальный документ распечатывается и оформляется в установленном порядке.

Учет операций по приобретению и реализации ценных бумаг

1. Вложения средств Банка в ценные бумаги учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Аналитический учет ценных бумаг, находящихся в торговом и инвестиционном портфелях, осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России в разрезе выпусков. Аналитический учет ценных бумаг, находящихся в портфеле контрольного участия - в разрезе предприятий и организаций, акции которых приобретены. Аналитический учет ценных бумаг, приобретенных по договорам с условием их обратной продажи и по договорам займов - в разрезе договоров и видов ценных бумаг.

Депозитарные расписки, приобретенные начиная с марта 2006 года (дата получения соответствующего разъяснения Банка России), учитываются как акции иностранных эмитентов (банков-нерезидентов) в валюте, в которой они выписаны. Депозитарные расписки, приобретенные до этого момента, отражаются на отдельных лицевых счетах по учету ценных бумаг, соответствующих базовым ценным бумагам, в валюте номинала базовой ценной бумаги.

Вложения в кредитные ноты отражаются на счетах по учету долговых обязательств банков-нерезидентов.

Операции с паями ПИФов отражаются в учете в порядке, установленном для учета акций.

2. Для целей бухгалтерского учета приобретаемые ценные бумаги (кроме векселей) делятся на торговый портфель, инвестиционный портфель и портфель контрольного участия. Разделение бумаг на данные портфели производится в соответствии с требованиями Банка России.

3. В соответствии со стратегическими интересами Банка, которыми определяются цели приобретения бумаги, приобретаемые ценные бумаги (кроме векселей) делятся на следующие категории:

- Портфель бумаг, приобретенных для перепродажи, содержит котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), котируемые и некотируемые ценные бумаги по договорам обратной продажи в расчете на их удержание не больше 180 дней, а также котируемые и некотируемые ценные бумаги по договорам займа (независимо от срока договора и эмитента).
- Портфель бумаг, приобретенных с целью удержания, содержит котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью перепродажи или по договорам обратной продажи в расчете на их удержание свыше 180 дней.
- Портфель контрольного участия составляют акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества (голосующие акции), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на организацию.

Ежемесячно в последний рабочий день месяца осуществляется проверка всех портфелей на наличие количества голосующих акций одного акционерного общества, соответствующего критериям существенного влияния, установленным нормативными документами Банка России. Если суммарное количество голосующих акций одного акционерного общества, находящихся в торговом и/или инвестиционном портфелях, превысило установленное количество, то они передаются в портфель контрольного участия. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее установленного Банком России, акции переносятся на счета инвестиционного или торгового портфелей в зависимости от дальнейшей цели.

Перевод ценных бумаг между портфелями, за исключением перевода бумаг, осуществляемого в результате изменения признака котируемости, оформляется совместным распоряжением Вице-президента Банка, курирующего Казначейство Банка, и Финансового директора Банка. Перевод ценных бумаг между портфелями, осуществляемый в результате изменения признака котируемости, производится УСБО самостоятельно.

При перемещении ценных бумаг между портфелями одновременно соответствующие записи должны быть сделаны также и по лицевым счетам балансовых счетов № 50406 и № 50905 (пропорционально соответствующему количеству перемещаемых бумаг) в части формирования информации об уплаченном процентном (купонном) доходе и затратах в разрезе портфелей Банка.

4. Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, а также списание уплаченного при приобретении накопленного купонного дохода осуществляются по методу ЛИФО, при котором на себестоимость списываются вложения в соответствующее количество последних по

времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска или уплаченного при приобретении купонного дохода, относительно даты приобретения (межпортфельного перевода из инвестиционного портфеля или портфеля контрольного участия). Внутри даты перехода права собственности, а также даты межпортфельного перевода сделки с ценными бумагами могут учитываться в ином порядке, в том числе в зависимости от места совершения сделки и времени поступления первичных документов. Залог или арест ценных бумаг не влияют на применяемый метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг. Обременение ценных бумаг в виде залога или ареста фиксирует количественный показатель, ограничивающий минимально допустимый остаток бумаг данного выпуска.

5. Сделки по приобретению/реализации ценных бумаг, за исключением сделок, проведенных через организаторов торговли, и операций по выпуску и погашению собственных векселей оформляются с использованием балансовых счетов № 47407, 47408.

Сделки РЕПО, совершаемые на ОРЦБ, и сделки в режиме РПС (кроме сделок в режиме РПС с исполнением в дату заключения сделки) оформляются с использованием балансовых счетов № 47407, 47408.

Покупка/продажа векселей сторонних векселедателей оформляется с использованием балансовых счетов № 47407, 47408, в том числе и в случаях, когда даты оплаты, поставки (перехода прав) и заключения сделки совпадают.

Сделки, совершенные на организованных рынках, отражаются с использованием балансовых счетов № 47403, 47404.

Лицевые счета балансовых счетов № 47407, 47408 открываются в следующем порядке: лицевые счета по учету требований (обязательств) по поставке ценных бумаг открываются в валюте номинала ценных бумаг, лицевые счета по учету требований (обязательств) по поставке денежных средств открываются в валюте цены сделки. Аналогичным образом открываются счета раздела «Г» по разновалютным сделкам по ценным бумагам.

6. Лицевые счета балансовых счетов №№ 61203, 61204 «Реализация/выбытие ценных бумаг» могут открываться как в рублях, так и в иностранной валюте, соответствующей валюте бумаги, в разрезе выпусков ценных бумаг. Операция погашения векселей эмитентом и выведение финансового результата осуществляются с использованием балансовых счетов № 61203, 61204. Реализация ценных бумаг из портфеля контрольного участия осуществляется с использованием балансовых счетов № 61203, 61204, при этом, если даты расчетов и перехода права собственности на вложения не совпадают, операция отражается с применением счета № 47407 или № 47408, в зависимости от условий договора.

7. В случае проведения торговых операций (до наступления второй части сделки) с ценными бумагами, приобретенными по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 дней, либо с заимствованными ценными бумагами и отраженными на счетах № 50113, 50115, 50611 и 50613, ценные бумаги подлежат списанию с указанных счетов. Обязательство по второй части сделки (возврату займа) подлежит исполнению Банком путем поставки имеющихся в наличии ценных бумаг данного выпуска, числящихся на соответствующих счетах второго порядка торгового портфеля либо путем их покупки для исполнения обязательства; при этом купленные ценные бумаги повторному зачислению на счета №№ 50113, 50115, 50611 и 50613 не подлежат.

8. Если договором (сделкой) установлены конкретные сроки исполнения условий для каждого из контрагентов, и произошло движение одного из активов (ценных бумаг или денежных средств), то нарушение данных сроков, независимо от того, являются ли неисполненными требования/обязательства по поставке бумаг или требования/обязательства по совершению платежа, сопровождается в учете соответствующим отнесением неисполненного требования/обязательства на счета просроченной задолженности в конце операционного дня, являющегося последним днем срока. В день исполнения обязательств (реального перехода права собственности на ценные бумаги или проведения расчетов по поставке денежных средств) соответствующие суммы списываются со счетов по учету просроченной задолженности в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги, реализации (выбытия) ценных бумаг или счетами контрагента. Кредиторская задолженность по обязательствам Банка, не исполненным в связи с невыполнением контрагентом/третьим лицом действий, необходимых для перехода прав собственности, не переносится на счета по учету просроченной задолженности.

9. Если сделка заключена с условием «поставка против платежа» или «платеж против поставки» (выполнение обязательств по сделке одной стороной поставлено в зависимость от выполнения обязательств другой стороной), при неисполнении сделки обеими сторонами перенос требований и обязательств по данной сделке на счета по учету просроченной задолженности по размещенным и привлеченным средствам не осуществляется. В этом случае в день, установленный

условиями сделки для начала расчетов, суммы требований и обязательств переносятся в раздел А баланса на счета 47407/47408, где учитываются до осуществления фактических расчетов или аннуляции сделки.

10. Находящиеся в торговом портфеле котируемые ценные бумаги (кроме котируемых ценных бумаг, приобретенных по договорам с обратной продажей и договорам займа) подлежат переоценке. Переоценка котируемых ценных бумаг осуществляется независимо от места и способа их приобретения (непосредственно на бирже, через брокера либо самостоятельно по внебиржевой сделке купли-продажи).

Переоценка всех котируемых ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. В течение отчетного месяца переоценка ценных бумаг отдельных выпусков осуществляется в дни совершения операций с ценными бумагами данных выпусков, принадлежащими Банку (включая операции обратной продажи и займа). Переоценка осуществляется по рыночной цене.

В качестве рыночной цены для проведения переоценки признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам. Для целей определения котируемости ценных бумаг, допущенных к обращению на ОРЦБ, применяются критерии, установленные Банком России: наличие соответствующего оборота за последний календарный месяц и наличие общедоступной информации о рыночной цене.

Если ценная бумага обращается на нескольких торговых площадках, то рыночная стоимость определяется по той площадке, у которой был наибольший в данном месяце оборот.

Указанный порядок распространяется, в том числе, на переоценку котируемых ценных бумаг при совершении сделок с ними на внебиржевом рынке.

11. В последний рабочий день каждого месяца в обязательном порядке осуществляется проверка на соответствие всех ценных бумаг, предназначенных для перепродажи и инвестирования, критериям котируемой ценной бумаги, указанным в нормативных документах Банка России, включая критерий ежемесячного оборота. В случае если по результатам проверки ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит переводу в этот же день на счета по учету некотируемых ценных бумаг соответствующего портфеля. Суммы, числящиеся на счетах учета переоценки ценных бумаг, относятся на увеличение/уменьшение балансовой стоимости переводимой ценной бумаги. При этом в конце операционного дня осуществляются следующие операции:

- оформляются все бухгалтерские проводки по сделкам и межпортфельным перемещениям, совершенным в течение дня, если таковые совершались,
- производится переоценка данной бумаги по последней рыночной цене, в т.ч. по цене последнего рабочего дня, если такая рассчитывалась,
- осуществляется корректировка балансовой стоимости котируемой бумаги путем отнесения сумм, числящихся на счетах учета переоценки ценных бумаг, на увеличение/уменьшение стоимости, при этом суммы каждого покупного лота данной ценной бумаги пересчитываются пропорционально величине лота по отношению к общему остатку;
- производится перенос основной стоимости бумаги со счета по учету котируемых ценных бумаг на соответствующий счет по учету некотируемых ценных бумаг.

12. Суммы переоценки ценных бумаг, отнесенные на счета по учету доходов/расходов от переоценки ценных бумаг, сторнированию с указанных счетов не подлежат. Если ценная бумага, отраженная ранее как некотируемая, начинает удовлетворять требованиям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета по учету котируемых ценных бумаг данного портфеля.

13. Ценные бумаги, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до истечения первого полного календарного месяца могут рассматриваться как котируемые.

В случае, если ценная бумага соответствует критерию «котируемости» по ежемесячному обороту, но в течение месяца в соответствии с требованиями ФСФР России организатором торговли рыночная цена не рассчитывалась, то такие ценные бумаги могут быть отнесены к категории «котируемые». В данном случае в целях переоценки применяется средневзвешенная цена, сформировавшаяся по итогам последней торговой сессии за этот месяц.

14. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

-вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 50905 «Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг», № 50905 «Затраты, связанные с реализацией ценных бумаг» в разрезе выпусков ценных бумаг и портфелей.

Комиссия, уплачиваемая контрагенту/регистратору при совершении сделок с ценными бумагами за изменение позиции, относится на лицевые счета № 50905 пропорционально соответствующему количеству бумаг, участвовавших в сделке.

Если первичные документы, подтверждающие сумму затрат по приобретению/реализации ценных бумаг к уплате, получены после реализации данных ценных бумаг, оплата осуществляется без отражения на счете № 50905. На дату оплаты суммы указанных затрат относятся на отдельные лицевые счета расходов от перепродажи/погашения ценных бумаг, уменьшающих налогооблагаемую базу (символ 24205), либо, при совершении операций мены - расходов по другим операциям с ценными бумагами, уменьшающих налогооблагаемую базу (символ 24203).

Если по ценным бумагам, реализованным в прошлом отчетном году, первичные документы, датированные прошлым отчетным годом, получены в следующем отчетном году, суммы затрат по оплате понесенных расходов относятся на лицевой счет по учету других расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году (символ 29415).

Первичными документами, подтверждающими сумму к уплате, являются счета и иные документы, установленные договорами на оказание услуг и подтверждающие конкретный размер понесенных затрат.

Затраты на консультационные и информационные услуги, не относящиеся непосредственно к приобретению и реализации ценных бумаг (затраты по оплате информационных систем и иные подобные затраты), не включаются в финансовый результат от погашения/выбытия ценных бумаг.

Депозитарные комиссии, не связанные прямо с приобретением и реализацией ценных бумаг (ведение счета, выдача выписки и т.п.), при уплате относятся сразу на лицевой счет расходов по другим операциям с ценными бумагами, уменьшающих налогооблагаемую базу (символ 24203).

Королевский гербовый сбор, уплачиваемый в соответствии с законодательством Великобритании при проведении операций с негосударственными ценными бумагами при смене собственника, не является расходом, связанным с оплатой услуг по приобретению и выбытию ценных бумаг, и относится на расходы по другим операциям с ценными бумагами, не уменьшающие налогооблагаемую базу (символ 24203).

Списание затрат по приобретению/реализации (за исключением затрат на информационные и консультационные услуги) ценных бумаг торгового портфеля Банка осуществляется ежемесячно непосредственно на расходы в целом по портфелю, с отражением расходов по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

Учет затрат, связанных с приобретением или реализацией ценных бумаг торгового портфеля (за исключением затрат на информационные и консультационные услуги), ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе выпусков ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле, на балансовом счете № 50905: «Затраты по приобретению» и «Затраты по реализации в отчетном месяце». Ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» закрывается на соответствующий счет расходов.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы в последний рабочий день отчетного месяца пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию по данному выпуску, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг по данному выпуску на начало отчетного месяца:

$$З_p = 3 \times \left(\frac{P}{O + П} \right), \text{ где}$$

З_р - затраты, подлежащие списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете "Затраты по приобретению",

Р - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию по данному выпуску,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение.

Списание за декабрь осуществляется в балансе за последний рабочий день декабря.

Затраты на консультационные и информационные услуги, прямо связанные с приобретением/реализацией ценных бумаг торгового портфеля, учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 50905, открываемых в разрезе выпусков. Данные затраты списываются в последний рабочий день месяца на расходы по символу 24203. Расчет суммы, подлежащей списанию, рассчитывается по указанной выше формуле, при этом 3 – остаток на лицевом счете № 50905, открытом для учета затрат по данному выпуску.

Списание на расходы затрат по приобретению/реализации бумаг торгового портфеля, приобретенных по договорам обратной продажи/полученных в заем, осуществляется ежемесячно непосредственно на расходы в целом по портфелю, с отражением расходов по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

15. Погрешность, возникающая при расчете купона по бумагам, сделки с которыми совершаются на ММВБ, связанная с различием в оценке базы, относится на лицевые счета доходов (70102/12605) или расходов (70204/24203) в корреспонденции со счетами № 47403, 47404.

16. Указание в выписке из реестра сделок, совершенных на ОРЦБ, предоставляемой организатором торговли, что сделка заключена на условиях РЕПО, является основанием для соответствующего (прямое/обратное РЕПО) отражения данной сделки в бухгалтерском учете.

17. Гарантийные платежи, получаемые/уплачиваемые по договорам приобретения/реализации и по договорам с обратной продажей ценных бумаг, отражаются на счетах по учету прочих привлеченных/размещенных средств. Проценты, начисленные по указанным средствам, отражаются в учете в соответствии с разделом «Учет начисленных процентов». По размещенным средствам создаются резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

18. При одновременном заключении более одной сделки РЕПО с гарантийными платежами в рамках одного договора к лицевому счету по учету платежа, открытому в разрезе договора, ведется необходимая внесистемная аналитика.

19. Бухгалтерский учет сумм купонов по ценным бумагам, перечисленных Банку (не принадлежащих Банку) и подлежащих последующему перечислению текущим владельцам ценных бумаг, по которым Банку перечислены суммы купонов, до даты перечисления указанных средств по назначению осуществляется на балансовом счете № 47422.

В случае, когда погашение ценных бумаг/выплата купона осуществляется эмитентом не через организованный рынок ценных бумаг с разрывом во времени прохождения денежных средств, операция погашения/выплаты отражается в учете на дату, установленную условиями выпуска в качестве даты выплаты, в установленном порядке в корреспонденции с отдельным лицевым счетом балансового счета № 47423.

Получение Банком от эмитента купонного дохода в период владения бумагой, приобретенной по сделке обратного РЕПО, отражается в учете в общеустановленном порядке, с отнесением разницы между НКД полученным и НКД уплаченным по сделке на доходы. Если по условиям договора Банк выплачивает контрагенту полученный от эмитента купонный доход, выплаченная сумма относится на лицевой счет расходов по другим операциям с ценными бумагами. Если по условиям договора купонный доход выплачивается путем неттинга (сумма платежа контрагента уменьшается на полную сумму купона), разница относится на лицевой счет расходов по другим операциям с ценными бумагами в корреспонденции со счетом № 47408.

Если по условиям сделки прямого РЕПО контрагент выплачивает Банку полученный от эмитента купонный доход, полученная сумма относится на лицевой счет доходов по другим операциям с ценными бумагами. Если купонный доход выплачивается путем неттинга (сумма платежа Банка уменьшается на полную сумму купона), разница относится на лицевой счет доходов по другим операциям с ценными бумагами в корреспонденции со счетом № 47407. Купонный доход, полученный от эмитента (в случае, когда дата фиксации владельцев пришлась на период, в течение которого Банк владел бумагами), относится на лицевой счет доходов по другим операциям с ценными бумагами.

20. Перечисление денежных средств клиентами Банка в оплату нескольких собственных векселей (деPOSITНЫХ сертификатов) Банка со счета клиента, открытого в Банке, на общую стоимость приобретаемых векселей (деPOSITНЫХ сертификатов) осуществляется на основании платежного документа, оформленного без указания в поле «№ счета получателя» номера счета, открытого в Банке. На основании данного платежного документа Банком осуществляется перечисление средств со счета клиента отдельными суммами на соответствующие лицевые счета, открытые в Банке для учета выпущенных ценных бумаг. В приложение к данному платежному документу Банком составляется Реестр оплаченных векселей (деPOSITНЫХ сертификатов) по утвержденной форме, который полагается

помещению вместе с данных платежным поручениям в документы дня Банка в установленном порядке.

21. Бухгалтерский учет отдельных видов операций с ценными бумагами, порядок учета которых однозначно не регламентирован Банком России, определяется указаниями Главного бухгалтера (заместителя Главного бухгалтера).

22. Бухгалтерские записи по отражению в учете операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании распоряжения уполномоченного подразделения, подписанного исполнителем и руководителем данного подразделения.

23. Получение Банком суммы очередного погашения купона по федеральным государственным ценным бумагам, осуществляемого эмитентом через организованный рынок, отражается на счете по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Счета участников РЦ ОРЦБ".

24. Суммы авансовых платежей по договорам приобретения/реализации и по второй части сделок РЕПО отражаются на счетах по учету прочих привлеченных/размещенных средств Банка.

При этом вторая часть сделки РЕПО до даты ее исполнения отражается на соответствующих счетах главы «Г» «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в сумме, определенной условиями сделки с учетом суммы авансового платежа.

Компенсационные взносы, вносимые/получаемые в установленных случаях (РЕПО с облигациями на ММВБ) отражаются в учете в порядке установленном для начала расчетов по второй части сделки. Финансовый результат по второй части сделки отражается в учете только на дату проведения окончательного расчета (дату исполнения второй части).

25. Векселя Банка, номинированные в иностранной валюте и имеющие оговорку эффективного платежа в рублях, учитываются в иностранной валюте.

26. Перечисленные эмитентом Банку дивиденды по акциям, полученным в РЕПО при совершении сделок на ММВБ, СПВБ (отсутствие в торговом соглашении условий о возврате дивидендов) перечисляются продавцам по первой части сделки (владельцев на дату фиксации) на основании их соответствующих письменных указаний.

27. Основные принципы определения стоимости акций, получаемых в результате корпоративных действий эмитентов (конвертация акций), следующие:

- акции принимаются к учету по их рыночной стоимости;
- при ее отсутствии – по фактическим затратам на их приобретение (балансовой стоимости списываемых акций);
- при отсутствии рыночной стоимости и фактических затрат на приобретение (конвертация акций, ранее полученных безвозмездно, не имевших рыночной стоимости и учтенных на балансе по номиналу) – по номиналу получаемых акций.

Ценные бумаги, полученные при дополнительной эмиссии или в результате конвертации в форме выделения без изменения уставного капитала первоначального эмитента, отражаются на соответствующих счетах по номинальной стоимости в корреспонденции со счетами доходов.

Облигации, получаемые в результате конвертации, принимаются к учету по балансовой стоимости конвертируемых облигаций. Балансовая стоимость и купонный доход, уплаченный при приобретении конвертируемых облигаций, а также затраты на приобретение конвертируемых облигаций (при их наличии) переносятся на вновь открываемые счета с использованием счета 612.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг (акций, облигаций), полученных в результате корпоративных действий эмитентов, а также списание уплаченного при приобретении накопленного купонного дохода по этим бумагам (кроме бумаг, полученных в результате выделения) осуществляются по методу ЛИФО, примененному к датам покупки первоначального выпуска бумаг (до проведения корпоративных действий).

28. Учет операций по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг ведется на сборных лицевых счетах, открываемых в разрезе эмитентов, аналитический учет в разрезе выпусков осуществляется в отдельной программе.

Учет акционерного капитала

1. Отражение в бухгалтерском учете изменений в реестре акционеров осуществляется по мере получения от регистратора Банка информации о внесении изменений в состав акционеров. Запрос регистратору с целью подтверждения сведений осуществляется не реже, чем один раз в год к моменту подготовки годовой отчетности.

2. Бухгалтерский учет акционерного капитала Банка ведется на сборных лицевых счетах, открываемых в разрезе балансовых счетов второго порядка Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Аналитический учет ведется в отдельной программе в разрезе акционеров.

3. Допускается ведение аналитического учета на лицевых счетах балансового счета № 60320 в разрезе организаций, являющихся номинальными держателями акций, находящихся в собственности акционеров Банка.

Учет операций по предоставлению (привлечению) межбанковских кредитов (депозитов)

1. Непрерывная серия однодневных сделок по предоставлению (привлечению) межбанковских кредитов (депозитов) рассматривается как пролонгация первоначальных сделок и отражается в бухгалтерском учете путем переноса суммы сделки на счета с более длительным сроком в зависимости от количества календарных дней учета сделки в балансе банка с учетом всех пролонгаций.

2. Прекращение обязательств общей суммой по сделкам межбанковских кредитов (депозитов), отраженным на нескольких отдельных лицевых счетах, осуществляется следующим способом: первой закрывается задолженность, образовавшаяся по времени последней относительно даты совершения сделки.

3. Аналитический учет сделок по межбанковским кредитам (депозитам) осуществляется в разрезе генеральных соглашений либо иных договоров между Банком и контрагентами. По каждому соглашению по мере необходимости открываются лицевые счета в зависимости от фактического срока заключенных сделок. Открытые счета используются многократно в течение всего срока действия соглашения.

Учет кредитных операций

1. Счет для учета задолженности по кредиту открывается в момент использования кредита. При выборе балансового счета соответствующей срочности в расчет принимается фактический срок, на который заемщику предоставляются средства (срок с даты, следующей за днем предоставления средств по дате погашения задолженности, определенной договором, включительно), независимо от общего срока действия договора/соглашения, в рамках которого осуществляется использование кредита.

2. При открытии заемщику кредитной линии аналитический учет выданных средств осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части (транша). Лицевые счета открываются на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления средств, определенному договором (сроку с даты, следующей за датой предоставления средств до даты погашения данной задолженности, определенной договором, включительно). Если фактические сроки предоставления сумм (траншей) находятся в одном временном интервале, учет всех выдаваемых сумм может осуществляться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета.

3. В случае, если условиями договора предусмотрен график погашения задолженности, не связанный прямо с графиком предоставления средств, для выбора соответствующего балансового счета рассматривается период с даты, следующей за днем предоставления каждого транша, по последнюю дату погашения задолженности по кредиту в целом, определенную договором, включительно.

4. Если в договоре либо в распоряжении заемщика не указана очередность погашения траншей, то из поступающих средств в первую очередь погашается сумма задолженности и начисленных на нее процентов, подлежащих уплате, с ближайшим к дате поступления средств сроком возврата в соответствии с договором. В случае, если срок погашения траншей приходится на одну дату, то в первую очередь погашается транш, предоставленный по времени первым, и начисленные проценты, подлежащие уплате.

5. В случае изменения организационно-правовой формы собственности заемщика по предоставленному кредиту при необходимости осуществляется перенос ссудной задолженности с ссудного(ых) счета(ов), открытого(ых) в соответствии с текущей формой организационно-правовой собственности заемщика на ссудный(ые) счет(а), открытый(ые) в соответствии с новой формой организационно-правовой собственности заемщика.

6. Отражение во внебалансовом учете операций предоставления кредитной линии, кредита в форме овердрафта осуществляется в день, определяемый договором об открытии кредитной линии

(день возникновения у Банка обязательства по открытию кредитной линии). Таким днем считается день вступления договора в силу, если иное не установлено в кредитном договоре.

В случае открытия кредитной линии с лимитом в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме иностранной валюты по курсу Банка России на дату выдачи кредита, отражение во внебалансовом учете осуществляется в иностранной валюте и переоценивается в установленном порядке.

Внебалансовые проводки по списанию лимита кредитной линии, кредита в форме овердрафта осуществляются в конце операционного дня, предшествующего дню, начиная с которого клиент не может воспользоваться правом на получение денежных средств, независимо от наступления срока окончательного возврата выданного кредита.

7. Отражение в бухгалтерском учете принятого обеспечения по кредиту/Соглашению о кредитовании (в том числе поручительств, гарантий) осуществляется в момент вступления в силу договора обеспечения, но не ранее даты вступления в силу кредитного договора/кредитного договора, заключенного в рамках Соглашения о кредитовании (за исключением заложенного недвижимого имущества, учет которого регулируется отдельным пунктом Раздела).

Поручительства, гарантии, а также права требования по договорам факторинга, полученные в обеспечение выданных кредитов, учитываются на счетах внебалансового учета в сумме, определенной договором. Если в договорах поручительства, а также договорах факторинга, полученных в обеспечение выданных кредитов, устанавливается, что поручитель/фактор отвечает перед Банком в объеме, предусмотренном кредитным договором/соглашением, то внебалансовому учету по данным договорам подлежит сумма, равная сумме кредита (лимита кредитной линии/лимита овердрафта), процентов, рассчитанных за весь срок кредита, а также комиссий (суммы которых можно определить в день вступления в силу договора), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору. Если условиями кредитного договора предусмотрена плавающая процентная ставка, то расчет суммы поручительства осуществляется с применением ставки, действующей на дату вступления в силу договора поручительства, и в дальнейшем сумма поручительства не корректируется. Если по условиям договора на открытие кредитной линии процентная ставка устанавливается в зависимости от срока выдаваемого транша, то отражению в бухгалтерском учете подлежит сумма поручительства, рассчитанная по максимальной процентной ставке, предусмотренной кредитным договором. Поручительство, полученное Банком в качестве обеспечения исполнения Заемщиком своих обязательств по рамочному Соглашению о кредитовании, подлежит отражению на одном лицевом счете. При этом сумма поручительства корректируется в дату выдачи каждого кредита в рамках Соглашения о кредитовании.

Залоговая стоимость прав требования по договорам факторинга, принятых в обеспечение выданных кредитов, не должна превышать суммы договора, заключенного между заемщиком и контрагентом, права требования по которому передаются банку. При этом, если кредитным договором предусмотрен график выдачи и погашения основного долга, проценты следует рассчитывать с учетом указанного графика.

Если договором не установлено иное, объем поручительства, отражаемый в бухгалтерском учете, не корректируется на сумму погашенной задолженности в течение всего срока действия договора поручительства.

При пролонгации кредитного договора, договора на открытие кредитной линии, договора овердрафта, обеспеченного поручительством в объеме, предусмотренном кредитным договором/соглашением, внебалансовому учету подлежит сумма, равная сумме основного долга (лимита кредитной линии/лимита овердрафта) на дату пролонгации, процентов, рассчитанных по дату планируемого погашения кредита включительно (с учетом графиков выдачи и погашения основного долга), а также комиссий (суммы которых можно определить в день пролонгации), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору.

По договорам поручительства и факторинга, являющимся обеспечением по выданным кредитам сроком "до востребования", внебалансовому учету подлежит сумма основного долга и процентов, рассчитанных за срок, равный календарному году, а также комиссий (суммы которых можно определить в день вступления в силу договора), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору. Аналогичный порядок внебалансового учета устанавливается также для поручительств, выданных Банком.

Договоры поручительства, принятые в обеспечение выданного Банком кредита, предусматривающие ответственность поручителя перед Банком в объеме, установленном кредитным договором/соглашением, подлежат внебалансовому учету в валюте выданного кредита.

Договоры поручительства, полученные в обеспечение выданных Банком гарантий, предусматривающих оплату Принципалом комиссии в пользу Банка, учитываются во внебалансовом учете в сумме выданной гарантии, включая вышеуказанную комиссию.

Если в соответствии с условиями заключенных договоров конкретная величина требований (обязательств), учитываемых на внебалансовых счетах 91305, 91310, установлена в рублях РФ и определяется расчетным путем на основании курса валют, установленного Банком России на дату соответствующего платежа, данные требования (обязательства) учитываются в рублях РФ по курсу Банка России на дату постановки и ежедневно корректируются на сумму курсовой разницы.

8. Внебалансовый учет имущества (в том числе имущественных прав), являющегося обеспечением по предоставленным кредитным продуктам, осуществляется по видам обеспечения в сумме оценки, указанной в договоре залога. В случае, если в соответствии с договором залога оценка имущества, являющегося предметом залога, произведена в иностранной валюте, и имущество не является валютной ценностью (согласно Закону Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле»), в бухгалтерском учете указанное имущество отражается в рублях РФ по курсу, установленному Банком России на дату вступления договора залога в силу, и в дальнейшем не переоценивается.

Внебалансовый учет недвижимого имущества, принятого в залог при осуществлении ипотеки в силу закона, осуществляется по стоимости предмета ипотеки, определенной независимым лицензированным оценщиком или, при отсутствии акта оценки независимого лицензированного оценщика, по цене имущества, указанной в соответствующем договоре на приобретение недвижимого имущества.

9. Внебалансовый учет заложенного недвижимого имущества осуществляется датой регистрации договора залога в органах государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. В случае, если дата поступления зарегистрированного договора в Банк отличается от даты регистрации, соответствующая проводка по внебалансовым счетам совершается датой поступления договора в Банк с указанием в мемориальном ордере даты регистрации договора залога в органах государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

- 10. Хранение ценных бумаг, полученных в документарной форме, в обеспечение выданных кредитов, независимо от эмитента ценной бумаги, осуществляется в хранилище ценностей с отражением номинальной суммы на отдельном лицевом счете внебалансового счета № 91202 «Разные ценности и документы». Если на векселя, принятые в залог, был оформлен отдельный договор хранения с оплатой услуг по хранению, то бухгалтерский учет осуществляется на счете № 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения».

11. Если Банк является как предшествующим, так и последующим залогодержателем по действующим кредитным договорам, отражение предмета залога в бухгалтерском учете при последующем залоге имущества осуществляется следующим образом.

11.1. Если в договорах залога и последующего залога указана только залоговая стоимость имущества, и сумма залоговой стоимости последующего залога равна или ниже залоговой стоимости первичного залога, залоговые суммы учитываются на одном лицевом внебалансовом счете. При этом в договоре обеспечения в АБС «М-Банк» делается отметка о том, что договор залога обеспечивает несколько кредитных договоров. В день исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору, обеспеченному договором первичного залога, внебалансовому учету подлежит сумма последующего залога, при этом при необходимости по соответствующему внебалансовому счету осуществляется корректирующая проводка в сумме, равной разнице между суммой залоговой стоимости, установленной договором первичного залога, и суммой залоговой стоимости, установленной договором вторичного залога. Аналогичным образом осуществляется учет и в том случае, когда последующий залог оформляется дополнительным соглашением к первичному договору залога о том, что заложенное имущество является обеспечением исполнения обязательств по другому кредитному договору.

11.2. Если в договорах залога и последующего залога указана только залоговая стоимость имущества, и договором последующего залога установлена залоговая стоимость выше залоговой стоимости первичного залога, залоговые суммы учитываются на разных лицевых внебалансовых счетах, открытых в разрезе договоров залогов, в следующем порядке.

- первичный залог - в сумме залоговой стоимости, установленной договором первичного залога,

- последующий залог - в сумме, равной разнице между суммой залоговой стоимости, установленной договором последующего залога, и суммой залоговой стоимости, установленной договором первичного залога.

При исполнении Заемщиком всех обязательств по договору, обеспеченному первичным залогом, сумма первичного залога снимается с внебалансового учета, одновременно осуществляется проводка по увеличению суммы последующего залога до величины, установленной договором последующего залога.

11.3. Если в договорах залога и последующего залога, кроме залоговой стоимости имущества, указана иная стоимость, исходя из которой будут удовлетворяться требования залогодержателей (например, балансовая стоимость – для векселей, вкладов, сумма экспортной выручки – для залога прав требования, рыночная стоимость – для недвижимости), то на лицевом счете по учету последующего залога учитывается меньшая из величин:

- залоговая стоимость последующего залога,
- разница между указанной выше стоимостью имущества и залоговой стоимостью первичного залога.

При исполнении Заемщиком всех обязательств по договору, обеспеченному первичным залогом, сумма первичного залога снимается с внебалансового учета, одновременно при необходимости осуществляется проводка по увеличению суммы последующего залога до величины, установленной договором последующего залога.

12. Операции по предоставлению кредитов по банковским картам отражаются с учетом особенностей, указанных в соответствующем разделе Учетной политики.

13. Бухгалтерский учет прекращения обязательств способами, отличными от определенных нормативными документами Банка России и не противоречащими ГК РФ (Глава 26), осуществляется в соответствии с их экономической сущностью соответствующими прямыми бухгалтерскими проводками без использования промежуточных (транзитных) счетов.

14. Средства, поступающие в Банк от участников синдицированных кредитов, по которым Банк является организатором (в том числе и в случаях, когда Банк является одновременно участником), до их перечисления заемщикам отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете № 47416. Средства, поступающие в Банк от заемщиков по синдицированным кредитам в качестве погашения обязательств по уплате основного долга, процентов, комиссий и иных платежей заемщиков, связанных с исполнением обязательств по синдицированным кредитам, до их перечисления по назначению отражаются в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете балансового счета № 47422.

Отражение резервов на возможные потери

1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Оценка кредитных вложений Банка производится по сумме основного долга. Для обеспечения снижения потерь по кредитным и приравненным к ним операциям Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженностям (далее – ссуды). Классификацию ссуд в одну из пяти категорий качества и оценку кредитного риска по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, Банк осуществляет в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутрибанковских нормативных документов.

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансе Банка в российских рублях. Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) осуществляется в разрезе аналитических счетов учета задолженности по ссудам. Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, осуществляется в разрезе портфелей однородных ссуд на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе балансовых счетов первого порядка по учету ссуд, сгруппированных в портфель и видов валют, в которых номинированы ссуды.

В день переноса ссуды (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) со счета по учету срочной ссудной задолженности на счет по учету просроченной ссудной задолженности осуществляется восстановление на доходы ранее сформированного резерва на возможные потери по срочной ссудной задолженности и формирование резерва на возможные потери по просроченной ссудной задолженности. Обратные проводки осуществляются в аналогичном порядке.

Резервы на возможные потери по ссудам отражаются в учете со следующей периодичностью:

- По ссудам (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд):
 - формирование - в день выдачи (предоставления) ссуды;
 - регулирование, восстановление – в день изменения суммы основного долга по ссуде (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю), изменения категории качества и ставки резервирования, а также изменения качества и стоимости обеспечения по ссуде.

- По ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд:
- в день изменения размера портфеля однородных ссуд (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, сгруппированные в портфель однородных ссуд, к рублю), а также в день реклассификации портфеля однородных ссуд.

При включении ссуды, по которой сформирован отдельный резерв, в портфель однородных ссуд в день включения ссуды в портфель осуществляется восстановление отдельно созданного резерва по данной ссуде.

Последующее регулирование и восстановление резерва по ссуде, включенной в портфель однородных ссуд, осуществляется в соответствии с установленной периодичностью.

При исключении ссуды из портфеля однородных ссуд формирование резерва по ссуде осуществляется в установленном порядке в соответствии с присвоенной ссуде категорией качества и установленной ставкой отчисления в резерв. Регулирование величины резерва по портфелю однородных ссуд, из которого осуществлен перенос ссуды в категорию ссуд, по которым создается отдельный резерв, осуществляется в соответствии с установленной периодичностью.

2. Резервы на возможные потери.

Резерв на возможные потери отражается на балансе Банка в российских рублях. Аналитический учет резервов на возможные потери (кроме элементов расчетной базы резерва, сгруппированных в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера) осуществляется в разрезе аналитических счетов учета элементов расчетной базы резерва. Аналитический учет резервов на возможные потери по элементам расчетной базы резерва, сгруппированным в портфели однородных требований, , условных обязательств кредитного характера осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе портфелей однородных требований, условных обязательств кредитного характера и видов валют, в которых номинированы требования.

Резервы на возможные потери отражаются в учете со следующей периодичностью:

- По элементам расчетной базы (кроме элементов расчетной базы, сгруппированных в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера):
- формирование - в день отражения элемента расчетной базы на счетах бухгалтерского учета;
- регулирование, восстановление – в день изменения величины элемента расчетной базы резерва (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован элемент расчетной базы резерва, к рублю), изменения группы риска и ставки резервирования.

• По элементам расчетной базы, сгруппированным в портфель однородных требований, условных обязательств кредитного характера:

формирование, регулирование, восстановление осуществляются в день изменения размера портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, сгруппированные в портфель, к рублю), а также в день реклассификации портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера.

3. Резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон.

Резервы под операции с резидентами офшорных зон формируются с даты отражения элементов расчетной базы резерва на балансовых и внебалансовых счетах и регулируются при изменении расчетных величин а также остатков на соответствующих счетах (включая изменение остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте в связи с переоценкой валютных статей баланса).

4. Бухгалтерский учет задолженности, списанной из-за невозможности взыскания.

Бухгалтерский учет задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, осуществляется в следующем порядке:

- 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери и других источников», 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери и других источников» – учет ссудной и приравненной к ней задолженности, списанной за счет резервов на возможные потери и других источников;
- 91803 «Долги, списанные в убыток» - учет дебиторской задолженности, списанной за счет резервов на возможные потери и других источников.

Учет срочных и наличных сделок на счетах главы «Г»

1. Сделки, по которым даты расчетов не совпадают с датой заключения сделки, подлежат учету на счетах данной главы с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов. В учете сделки делятся на срочные и наличные в соответствии с нижеследующими определениями.

Кассовая (наличная) сделка - сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения.

Срочная сделка - сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения.

2. При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются исполненными).

При этом под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

3. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения сделки. Расчет срока осуществляется исходя из количества календарных дней от дня, следующего за днем заключения сделки, до дня исполнения сделки включительно. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка путем оформления прямых бухгалтерских проводок между соответствующими счетами по учету требований и между соответствующими счетами по учету обязательств.

4. Если первая по срокам дата расчетов по срочной сделке или дата переноса сумм требований и обязательств по срочной сделке на соответствующие счета по учету срочных сделок по мере изменения сроков, оставшихся до их исполнения, приходится на нерабочий день, отражение в бухгалтерском учете указанных операций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Депозитарный учет ценных бумаг

1. Депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами всех форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством форм и порядка, отражаются на счетах депо. Учет ведется в штуках.

2. Депозитарный учет ценных бумаг осуществляется централизованно в Головном офисе Банка, в соответствии с Правилами ведения депозитарных операций в ОАО «Банк Москвы», утвержденными Приказом от 31.05.2005 № 747.

3. Депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих филиалу на правах собственности, а также ценных бумаг клиентов, принимаемых на основании депозитарных договоров, осуществляется филиалом самостоятельно по согласованию с Депозитарием Банка на счетах главы «Д. Депо» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с предоставлением отчета в Головной офис Банка в соответствии со сроками формирования отчетности, устанавливаемыми Головным офисом Банка.

Учет начисленных процентов

1. Учет начисленных процентов в банке по операциям, связанным с размещением и привлечением средств, в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, производится за фактическое количество дней, на которые привлечены (размещены) средства, согласно Положению Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». За базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366.

2. В случае заключения договоров на привлечение (размещение) средств с иностранными контрагентами за базу начисления процентов принимается количество дней (360 или 365/366), определенное международной практикой или договором.

3. Отнесение Банком начисленных процентов по размещенным и привлеченным средствам на счета доходов и расходов осуществляется по «кассовому» методу.

4. Отражение начисленных процентов на счетах по учету предстоящих поступлений и выплат по процентам осуществляется не позднее последнего календарного дня месяца, на дату окончания процентного периода, а также в день фактической уплаты процентов независимо от того, на один или разные месяцы приходятся дата начала и дата окончания периода начисления процентов. Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем данного месяца, проценты начисляются с учетом последних календарных дней месяца.

5. Округление начисленных процентов до двух знаков после запятой (по валютам, имеющим дробные знаки) производится на дату отражения процентов в бухгалтерском учете.

6. При досрочном получении процентов по предоставленным ссудам вся сумма процентов, начисленных за соответствующий период, предварительно отражается на счетах по учету предстоящих поступлений, с отнесением в течение операционного дня, являющегося днем получения процентов, на счета по учету доходов полученных. Дальнейшее отражение в учете начисленных по договору процентов возобновляется по истечении периода, за который проценты были начислены и уплачены досрочно.

7. Операции по начислению процентов по банковским картам отражаются с учетом особенностей, указанных в соответствующем разделе Учетной политики.

Учет операций с иностранной валютой

1. Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах бухгалтерского учета, на которых в установленном порядке допускается бухгалтерский учет операции в иностранной валюте. Аналитический учет валютных операций ведется в иностранных валютах, отражение операций в балансе осуществляется в рублях.

2. До соответствующей доработки программного обеспечения Банка конверсионные банковские операции оформляются в ежедневном бухгалтерском балансе с применением отдельных лицевых счетов, в 1-5 разрядах которых используются:

55555 – для конверсионных банковских операций с безналичными денежными средствами и драгоценными металлами;

77777 - для конверсионных банковских операций с наличными денежными средствами и драгоценными металлами.

Вышеуказанные отдельные лицевые «конверсионные счета» ведутся с соблюдением следующих принципов:

- не переоцениваются;
- дебетовые остатки в рублевом эквиваленте равны кредитовым остаткам;
- счета не отражаются в балансе, т.к. остатки сальдируются при составлении баланса.

3. Возникающее несоответствие итогов, отраженных в Ведомости остатков по счетам кредитной организации, итогам, показанным в ежедневной Оборотной ведомости, вследствие наличия остатков на лицевых конверсионных счетах отражается в заверительной надписи в Ведомости остатков с указанием величины расхождения и причины возникновения, которое подписывается главным бухгалтером или его заместителем. С целью выверки задвоения бухгалтерских проводок через конверсионный счет отдельно в электронном виде формируется отчет в форме оборотной ведомости по конверсионным счетам.

4. Курсовая разница, возникающая при проведении конверсионных операций (за исключением операций с наличной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), осуществляемых на основании соответствующих нормативных документов Банка России) относится на отдельные лицевые счета балансовых счетов по учету переоценки средств в иностранной валюте – положительные и отрицательные.

5. Курсовые разницы, образовавшиеся в результате проведения конверсионных операций (реализованные), а также курсовые разницы, образовавшиеся в результате переоценки статей баланса (нереализованные), относятся на счета по учету доходов и расходов в последний рабочий день месяца.

6. Операции обменных пунктов, проведенные в субботу и воскресенье, отражаются в балансе Банка того дня, в котором были совершены.

7. Операции по конверсии валют клиентов (кроме межбанковских операций), не являющиеся срочными операциями (кроме банкнотных сделок), осуществляются без использования счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

8. Порядок работы с невыясненными суммами в иностранной валюте определяется договорными отношениями с банками-корреспондентами, а также международными правилами расчетов. При отсутствии установленного договором порядка запрос по суммам в иностранной валюте, зачисленным на счет невыясненных сумм, направляется в банк-корреспондент не позднее дня, следующего за днем зачисления. При направлении банку-корреспонденту 3 запросов и неполучении содержательного ответа, позволяющего однозначно идентифицировать получателя средств, но не позднее, чем в течение 1 месяца с момента зачисления на корреспондентский счет Банка, невыясненные суммы возвращаются банку-перевододателю.

9. Платежи в иностранной валюте в другие кредитные организации осуществляются в соответствии с установленной перевододателем датой валютирования. До наступления даты валютирования суммы платежей учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 30220. Лицевые счета открываются в разрезе видов валют, а также категорий плательщиков (юридических и физических лиц).

10. Операции со сроком «back value» (дата валютирования предшествует дате выписки) отражаются в бухгалтерском учете датой получения выписки. Требования, срок исполнения которых наступил в дату, равную дате «back value», исполненные контрагентом сроком «back value», до получения выписки отражаются на счетах по учету просроченной задолженности.

Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов

1. При проведении и учете операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, Банк руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием, порядок предоставления/размещения средств, начисления процентов, формирования резервов с учетом специфики совершения операций с банковскими картами, Правилами Международных платежных систем Visa International, MasterCard Europe, American Express, Diners Club, российской платежной системы Union Card, "Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО «Банк Москвы», Правилами выпуска и использования кредитных карт в ОАО «Банк Москвы», договорами с клиентами, а также соответствующими внутрибанковскими нормативными и инструктивными документами, приказами и распоряжениями Президента Банка, решениями Правления и др.

2. В случае, если в законодательстве Российской Федерации или нормативных актах Банка России не содержатся нормы и правила проведения определенного вида операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, Банк при проведении подобных операций руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации и др., внутрибанковскими нормативными и инструктивными документами, приказами и распоряжениями Президента Банка, решениями Правления и др., регламентирующими аналогичные виды операций, совершаемых без использования банковских карт.

3. Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах № 40817, 40820 – для физических лиц, № 405-407, 40807, – для юридических лиц, 40802 – для индивидуальных предпринимателей, № 30109, 30110, 30111, 30112 – для кредитных организаций.

Учет денежных средств, привлеченных в депозит для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах № 42301, 42601 – для физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), №№ 41001-42501 – для юридических лиц, № 31501, 31601 – для кредитных организаций.

Учет кредитов, предоставленных при недостатке средств на счетах, открытых для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (неразрешенный овердрафт), осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов № 45509, 45708 – для физических лиц; № 44201-45608 – для юридических лиц; 45401 – для индивидуальных предпринимателей; № 32001, 32101 – для кредитных организаций.

Учет кредитов, предоставленных клиентам для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (разрешенный овердрафт, кредитные лимиты по

кредитным картам), осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов № 455, 457 – для физических лиц; № 441-453, 456 – для юридических лиц, 454 – для индивидуальных предпринимателей, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств, определенному договором. Продукт «разрешенный овердрафт» подразумевает выдачу кредита под «лимит задолженности» на банковские карты клиентов. Сроки погашения и суммы кредитов указаны в соответствующих договорах с клиентами;

Учет кредитов/овердрафтов, выданных на банковские карты клиентов Банка, осуществляется согласно Положению ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54-П.

Учет неиспользованных лимитов по предоставлению кредитов в виде овердрафтов, а также «под лимит задолженности» (за исключением неразрешенного овердрафта) для расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета № 91309.

Отражение операций по предоставлению неразрешенного овердрафта при проведении расчетов, совершаемых с использованием банковских карт, осуществляется на балансовых счетах № 45509 без отражения сумм по внебалансовому счету № 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Счета по учету: кредитов, неиспользованных лимитов кредитных линий, предоставленных клиентам для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, в т.ч. при недостатке средств (овердрафт), открываются клиентам одновременно с открытием счетов для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт (за исключением счетов по учету кредитов, предоставленных при недостатке средств на счетах кредитных организаций, открытых для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (овердрафт)). Указанные счета открываются для кредитных организаций в день возникновения овердрафта.

Отражение суммы овердрафта по балансовым и внебалансовым счетам производится в день непосредственного предоставления овердрафта. Отражение суммы предоставленного кредита по балансовым и внебалансовым счетам производится в соответствии с условиями договоров, в установленном в Банке порядке.

4. Аналитический учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется в автоматизированной системе Процессингового центра Банка в разрезе номеров карт Держателей (в филиалах – в соответствующем программном комплексе). После перехода на централизованный учет банковских карт аналитический учет операций филиалов осуществляется только в Процессинговом центре Банка. Номер карты является уникальным и позволяет однозначно идентифицировать ее владельца.

5. Синтетический учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на соответствующих сводных лицевых счетах в операционном дне Банка. Открытие сводных лицевых счетов осуществляется в разрезе типов карт, типов клиентов, видов валют и т.п. в соответствии с требуемым уровнем детализации.

До доработки соответствующего программного обеспечения Банка списание денежных средств со счетов физических лиц, открытых для учета операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, может оформляться мемориальными ордерами.

6. Отражение операций, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на счетах бухгалтерского учета на основании адаптированной к приему в операционный день Банка электронной информации Процессингового центра (в филиалах до перехода на централизованный учет - на основании выписок по счетам незавершенных расчетов, межфилиальных расчетов и ежедневного файла Процессингового центра, содержащего информацию об операциях клиентов филиалов, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов), а также МЕМО Процессингового центра на отражение операций в бухгалтерском учете (для операций, совершаемых в Головном офисе), содержащего наименование соответствующих электронных файлов, предоставляемых из Процессингового центра в Головной офис для отражения в операционном дне Банка. В приложении к указанному МЕМО на отражение операций в бухгалтерском учете прилагается перечень бухгалтерских проводок, составленный в виде электронного файла. Указанный электронный файл хранится в электронном виде в программном обеспечении Банка (в том числе Процессингового центра) с обеспечением сохранности информации от несанкционированного доступа (изменения и удаления информации) и распечатывается на бумажных носителях при необходимости. Указанное МЕМО Процессингового центра помещается в документы операционного дня Банка.

7. В случае, если информация о совершенной операции поступила в Процессинговый центр не позднее 22-00 по московскому времени, отражение данной операции производится текущим рабочим днем, если иное не предусмотрено договором. В случае, если информация о совершенной операции поступила в Процессинговый центр после 22-00 по московскому времени, отражение данной операции производится следующим рабочим днем, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

Операции, совершенные после указанного времени в последний рабочий день недели, а также операции, совершенные в выходные и/или праздничные дни, обрабатываются Процессинговым центром и отражаются на счетах бухгалтерского учета в первый после выходных и/или праздничных дней рабочий день.

8. Обработка операций в автоматизированной системе Процессингового центра Банка осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату обработки операции.

9. При проведении операций пополнения/списания со счетов клиентов, открытых для проведения и учета операций, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов, используются счета незавершенных расчетов, открытые на балансовых счетах № 30232, 30233.

При проведении операций пополнения/списания с текущих счетов (вкладов) клиентов наличных денежных средств через устройства самообслуживания с помощью банковских карт, допускается использование транзитных счетов, открытых на балансовых счетах № 47422, 47423.

10. Для учета операций выдачи наличных денежных средств по банковским картам клиентов на балансе Банка открываются лицевые счета балансового счета № 30233 в разрезе валют и подразделений, осуществляющих выдачу средств.

11. В случае проведения операции по вносу наличных денежных средств на банковские карты с использованием балансового счета № 30232 указанный лицевой счет открывается в разрезе валют и видов вноса. Первоначальный взнос наличных денежных средств при открытии карты оформляется приходным кассовым ордером с использованием отдельного лицевого счета № 30232, поскольку осуществляется без использования банковской карты и ее реквизитов.

12. Отражение операций по соответствующим счетам клиентов при использовании счетов № 30232, 30233 производится по мере поступления из Процессингового центра Банка в бухгалтерию подразделения обработанной информации по совершенным операциям.

13. Начисление процентов по счетам, открытым для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, отражается в учете следующим образом:

- в случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы, начисленные суммы отражаются на счетах по учету предстоящих поступлений и выплат по процентам, с последующим отнесением всей суммы на счета по учету доходов или расходов;

- в случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, допускается осуществление бухгалтерских проводок без использования счетов по учету предстоящих поступлений и выплат по процентам.

В случае, если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, в филиалах допускается начисление и выплата процентов с учетом следующих особенностей:

- проценты за последние календарные дни месяца, не являющиеся рабочими, начисляются в первый рабочий день следующего месяца и отражаются в учете на счете наращенных процентов датой последнего календарного дня прошлого месяца. Причисление к счету данных процентов осуществляется в последний рабочий день следующего месяца вместе с процентами за следующий месяц.

14. Выдача остатка денежных средств в случае закрытия банковской карты осуществляется по истечении 45 календарных дней, начиная со дня подачи клиентом соответствующего заявления в отделение (филиал) Банка и сдачи карты, если иное не оговорено в договоре с клиентом.

15. В случаях, когда в соответствии с условиями договора Банком осуществляется кредитование счета клиента, открытого для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (в т.ч. – в виде овердрафта), датой возникновения задолженности считается первый день фактического использования кредита (или овердрафта), если иное не оговорено договором.

16. В случае недостаточности или отсутствия на счете клиента средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением Правил Платежных систем операциям, Банк в день обработки операций предоставляет клиенту кредит в

форме овердрафта (неразрешенный овердрафт) в размере, необходимом для оплаты указанных операций.

Все права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счетов, открытых для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, определяются "Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО «Банк Москвы»", «Правилами выпуска и использования кредитных карт в ОАО «Банк Москвы», а также иными договорами в соответствии с предлагаемыми услугами.

17. В случае образования на балансе Банка безнадежной задолженности по счетам, открытым для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, и невозможностью списания таких задолженностей за счет резерва на возможные потери по ссудам, списание производится на убытки отчетного года, с отнесением на балансовый счет № 70209, в установленном в Банке порядке.

18. Средства, принимаемые на карту Visa Travel Money Cash Passport, учитываются на счете 47422.

19. Для проведения межфилиальных расчетов по операциям с платежными картами используются счета №№ 30232, 30233. Заккрытие дебиторской/кредиторской задолженности, возникающей на счетах 30232, 30233 вследствие проведения межфилиальных расчетов, производится через счета 30301 или 30302 при выведении единого результата в конце операционного дня.

20. При проведении расчетов по счетам № 20208, открытым для учета средств в депозиторах, в случаях, когда бухгалтерская проводка по инкассации депозитора (выгрузка средств) оформляется ранее бухгалтерских проводок по операциям внесения средств в депозитор, до предоставления соответствующих данных ПЦ сумма разницы между остатком по счету № 20208 и суммой фактически выгруженных денежных средств отражается на отдельном лицевом счете 30232 (разница, ждущая подтверждения).

Учет операций, совершаемых по почтово-банковской системе

1. Синтетический учет операций, совершаемых по почтово-банковской системе (далее – ПБС), осуществляется на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе почтово-банковских отделений (далее - ПБО) в АБС «М-Банк».

Аналитический учет операций, совершаемых по ПБС, осуществляется в автоматизированной системе ПО ПБС (банковская часть) в разрезе лицевых счетов физических лиц.

2. Отражение операций, совершенных по ПБС, осуществляется на счетах бухгалтерского учета на основании адаптированной к приему АБС «М-Банк» электронной информации ПО ПБС, поступившей из ПБО.

3. В целях обеспечения ежедневного контроля за состоянием текущих взаиморасчетов при проведении операций по ПБС допускается использование транзитных счетов, открытых на балансовых счетах № 47422, 47423.

4. Для отражения операций по зачислению пенсий, иных социальных выплат и заработной платы на лицевые счета клиентов, открытые в ПБО, используются лицевые счета балансового счета № 47422, открытые в разрезе типов операций.

5. Для отражения операций по выплате наличных денежных средств с лицевых счетов клиентов, открытых в ПБО, используются лицевые счета балансового счета № 47422, открытые в разрезе подразделений, осуществляющих выдачу средств (межрайонных почтамтов).

6. В случае проведения операции по взносу наличных денежных средств на лицевые счета клиентов, открытых в ПБО, используются лицевые счета балансового счета № 47423, открытые в разрезе подразделений, осуществляющих прием средств (межрайонных почтамтов).

7. Отражение операций по соответствующим счетам клиентов при использовании счетов № 47422, 47423 производится после поступления из ПО ПБС (банковская часть) обработанной информации по совершенным операциям.

8. Начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам по ПБС осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца. В случае, если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем данного месяца, проценты начисляются в последний рабочий день месяца с учетом последнего календарного дня месяца.

Статьи доходов и расходов и отдельные аспекты их бухгалтерского учета

1. Отнесение доходов и расходов на счета по их учету производится по кассовому методу – по фактическому их получению и совершению.

На балансовом счете “Расходы будущих периодов” отражаются затраты, фактически произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, при наступлении которых не требуется дополнительных оправдательных документов, устанавливающих факт произведенных расходов, т.е. факт их признания (например: долгосрочная аренда недвижимости, рекламных площадей, лизинговые платежи, услуги связи, подписка на периодические издания, страхование имущества, сотрудников Банка, и т.п.), а также капитальные вложения в арендованные основные средства, произведенные Банком с согласия арендодателя, которые не могут быть признаны собственностью арендатора и, в соответствии с условиями договора аренды, не возмещаются арендодателем. Предоплату за выполнение работ/услуг, произведенную за некоторый определенный договором период, и подлежащую подтверждению соответствующими первичными документами: товарными накладными, актами), следует рассматривать в качестве аванса. Расходы будущих периодов, оплаченные в иностранной валюте, подлежат учету в валюте платежа, и относятся на счета по учету расходов по курсу Банка России, действующего на дату признания расходов.

Сумма расходов будущих периодов, подлежащих отнесению на расходы по договорам страхования, рассчитывается по следующей формуле:

Оплаченная страховая премия/срок действия договора страхования (в календарных днях)*количество дней, оставшихся до конца срока действия договора (начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была произведена оплата страховой премии).

В том случае, если страховая премия по договору страхования оплачивается несколькими платежами, расчет РБП производится аналогично по каждому фактически оплаченному платежу.

Доходы, полученные одновременно по договорам или услугам, не предусматривающим их возврат плательщику, признаются доходами текущего периода и подлежат отражению на балансовом счете № 701 в момент получения денежных средств.

2. Авансовые платежи по хозяйственным и другим операциям, относящиеся к доходам Банка, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как доходы будущих периодов по другим операциям и подлежат списанию на счета по учету доходов в том периоде, к которому они относятся.

За отчетный период в целях учета расходов и доходов будущих периодов принимается один месяц.

Суммы на счетах по учету расходов будущих периодов отражаются с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость. Списание на счета по учету доходов или расходов в сумме, причитающейся по расчету и относящейся к данному периоду, производится не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

3. Начисленные проценты относятся на затраты в том отчетном периоде, в котором суммы процентов перечислены на счет кредитора.

4. Исправительные проводки по счетам доходов и расходов осуществляются следующим образом:

- в текущем отчетном периоде при наличии на счете средств в размере, достаточном для исправления ошибочно проведенных сумм, применяется метод обратного сторнирования с отражением списанной суммы на том же счете (при ошибке в сумме) или на другом, правильном счете (при ошибочном использовании счета); если ошибка заключается лишь в неверном отражении сумм доходов и расходов по символам отчета о прибылях и убытках, оформляется бухгалтерская проводка по переносу необходимой суммы с одного счета на другой счет.

- в текущем отчетном периоде при отсутствии на счете доходов или расходов средств в размере, достаточном для осуществления исправительных проводок, могут быть использованы следующие записи:

а) неверно использован лицевой счет по учету доходов, и сумма учтенных по нему доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Дт 703 (704)

Кт 701 неверный номер лицевого счета;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Дт 701 неверный номер лицевого счета
Кт 701 правильный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету полученных доходов:

Дт 701 правильный номер лицевого счета.
Кт 703 (704).

б) неверно использован лицевой счет по учету расходов, и сумма учтенных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Дт 702 неверный номер лицевого счета
Кт 703 (704);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

Дт 702 правильный номер лицевого счета
Кт 702 неверный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов:

Дт 703 (704)
Кт 702 правильный номер лицевого счета.

• в текущем отчетном периоде исправление ошибочных записей, совершенных в прошедшем отчетном периоде, осуществляется следующими обратными проводками на соответствующие противоположные счета (расходов и доходов):

- исправление ошибочно проведенной бухгалтерской проводки по отнесению сумм на счета доходов:

Дт 70209 (29415) «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»
Кт соответствующего счета;

- исправление ошибочно проведенной бухгалтерской проводки по отнесению сумм на счета расходов:

Дт соответствующего счета
Кт 70107 (17316) «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

Исправительные проводки не осуществляются по счетам учета кассы (после заключения операционного дня в кассе) и корреспондентским счетам. В случае необходимости осуществления исправительных проводок, затрагивающих по дебету или кредиту счета учета кассы или корреспондентские счета, исправление ошибочно проведенных записей осуществляется путем переноса сумм с соответствующих неправильных счетов учета операций на соответствующие правильные счета учета операций.

Порядок оформления соответствующих документов при осуществлении указанных проводок аналогичен порядку оформления документов при осуществлении исправительных проводок по счетам бухгалтерского учета, установленному в Банке.

Исправительные бухгалтерские проводки по счетам клиентов, операции по которым осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, производятся в общем порядке, установленном в Банке.

5. Сумма переплаты по налогу текущего года, за исключением налога на прибыль, подлежащая возмещению (возврату) из бюджета, отражается в учете на основании решения налогового органа, подтверждающего факт переплаты, следующим образом:

Дт 60302 (отдельный лицевой счет, открытый в разрезе видов налогов)

Кт 70209 (соответствующий счет, с которого осуществлялась уплата налога).

При отсутствии необходимой суммы на счете 70209 (при отражении переплаты в квартале, следующем за кварталом, в котором производилась уплата налога) оформляются проводки:

- восстановление на счете расходов суммы излишне уплаченного налога

Дт 70209

Кт 70301 (70401)

- отражение переплаты

Дт 60302

Кт 70209.

Сумма переплаты списывается с баланса при получении возмещения из бюджета или при проведении зачета в счет уплаты другого налога или очередного платежа:

Дт 30102, 60301

Кт 60302.

Госпошлина, уплаченная в соответствии с законодательством за совершение юридически значимых действий, отражается на балансовом счете по учету расходов (б/с 70209 символ 29327) в момент оплаты.

При возмещении уплаченной ранее, а также при возврате излишне уплаченной государственной пошлины сумма возврата отражается на балансовом счете по учету доходов б/с “70107” (символ 17318).

Все виды расходов и доходов прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются на статьях доходов или расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, открываемых на отдельных лицевых счетах в зависимости от валюты, в которой они уплачены/получены (валюта Российской Федерации или иностранная валюта). Если по услугам, оказанным в прошлом отчетном году, первичные документы, датированные прошлым отчетным годом, получены в следующем отчетном году, суммы затрат по оплате понесенных расходов относятся на лицевой счет по учету других расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Суммы налогов за предыдущий год, планомерно уплачиваемые в текущем году, относятся на счета по учету расходов по символу 29416.

6. Аналитический учет по каждому виду доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, ведется в отдельной программе.

7. Расходы за обучение сотрудников Банка отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на обучение, подготовку (переподготовку) сотрудников, копии лицензии на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить наличие лицензии), счета образовательной организации (при отсутствии такового – при наличии в тексте договора суммы, причитающейся к уплате образовательному учреждению), а также акта выполненных работ, оказанных услуг.

8. Представительские расходы относятся на расходы Банка при наличии первичных оправдательных документов, а также акта о списании затрат на представительские расходы, протокола деловой встречи, в которых указываются сумма затрат, дата, место проведения деловой встречи (приема), приглашенные лица и тема переговоров.

9. Произведенные командировочные расходы сверх норм, установленных действующим законодательством, относятся на отдельные счета по учету затрат, не признаваемых расходами при расчете налога на прибыль.

Во время командировок сотруднику начисляется заработная плата в полном объеме, предусмотренном трудовым договором.

10. Аналитический учет средств, выданных под отчет, ведется по каждому работнику, а также по целевому назначению выдаваемых сумм. При возмещении расходов в случае, если средства под отчет не выдавались, при перерасходе средств, выданных на закупку материалов и в иных

аналогичных ситуациях для оформления операций могут использоваться лицевые счета балансового счета 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

Не допускается выдача денег под отчет при наличии задолженности за данным подотчетным лицом.

Состав подотчетных лиц (кроме командированных) и сроки, на которые выданы средства (в том числе по корпоративным картам), определяются приказами Президента Банка или иных уполномоченных лиц, права которых установлены разрешительными документами, утвержденными Президентом Банка.

11. Аналитический учет по доходам и расходам по арендной плате по каждому объекту, сданному/принятому в аренду, ведется в отдельной программе.

12. Аналитический учет по расходам на содержание отдельных зданий ведется в отдельной программе.

13. Расходы Банка на рекламу включаются в состав расходов Банка, уменьшающих налоговую базу при расчете налога на прибыль, в пределах норм и нормативов, установленных действующим законодательством. В соответствии с действующим налоговым законодательством расчет указанных нормативов осуществляется консолидированно с филиалами.

Смета на указанные расходы утверждается Финансовым комитетом Банка.

14. Расходы на оплату аренды рекламных щитов и мест расположения носителей рекламы Банка списываются на расходы по рекламе ежемесячно равными долями в течение периода аренды.

Если договором об оказании рекламных услуг предусмотрено, что к Банку как рекламодателю переходит право собственности на носитель рекламного сообщения (рекламный щит, вывеску, стенд, баннер), то стоимость такого рекламного носителя переносится на счет 70209 «Расходы на наружную рекламу», по символу 29320 – (расходы по рекламе в пределах разрешенных сумм):

- ежемесячно в составе амортизационных отчислений – по объектам основных средств и НМА;
- единовременно, в момент ввода в эксплуатацию объектов прочих товарно-материальных ценностей.

15. Смету расходов по конкретным направлениям (реклама, представительские расходы, повышение квалификации сотрудников) для филиалов утверждает Финансовый комитет Банка.

16. Расходы на приобретение бумаги для всех видов печати (в том числе на приобретение бумажных роликов лент журнального принтера для банкоматов и чековых лент для калькуляторов) учитываются по символу 29304.

Расходы по изготовлению (приобретению бланков) банковских пластиковых карт, включая расходы по изготовлению (приобретению бланков) пин-конвертов, относятся на расходы по символу 29304.

Расходы на приобретение печатей, штампов учитываются по символу 29315.

17. Ремонт основных средств Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

18. Премия по опционам и вариационная маржа учитываются на счетах доходов и расходов.

19. Опцион учитывается в расчете открытой валютной позиции Банка по цене исполнения.

20. Расходы некапитального характера, связанные с организацией филиалов и отделений (дополнительных офисов) Банка, признаются в периоде их осуществления, независимо от даты регистрации филиала (отделения, дополнительного офиса) и присвоения ему порядкового номера.

21. Расходы капитального характера, связанные с организацией филиалов, отделений (дополнительных офисов) Банка, а именно: завершённые строительно-монтажные работы, работы по телефонизации, монтажу охранно-пожарных сигнализаций и прочие подобные работы, в процессе осуществления которых в собственность Банка переходят материальные ценности (основные средства, нематериальные активы и прочие товарно-материальные ценности, предусмотренные сметами к договорам подряда), учитываются на балансовом счете 60701 «Капитальные вложения» (по лицевым счетам: объекта недвижимости, приобретения телефонизации, охранно-пожарных сигнализаций и т.п.) до момента подписания акта приема-передачи помещения в аренду либо регистрации перехода права собственности на объект недвижимости к Банку.

Результаты указанных работ капитального характера по организации филиала (отделения, дополнительного офиса) включаются в состав собственного имущества после подписания актов приема-передачи помещения в аренду либо после получения свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости.

Амортизация в целях бухгалтерского и налогового учета по указанным объектам начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем включения в состав собственных основных средств.

При этом неотделимые улучшения арендованных объектов недвижимости учитываются в указанном порядке только в случае, если в соответствии с условиями договора аренды такие улучшения являются собственностью арендатора.

22. Первичные документы, подтверждающие факт выполнения работ капитального характера (акты сдачи-приемки, счета-фактуры), несвоевременно поступившие на исполнение в ДБУ (бухгалтерию филиала), принимаются к учету с доначислением амортизации за период, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем начала фактической эксплуатации, указанной в акте (с учетом положений пункта 21 настоящего раздела).

23. Затраты по демонтажу оборудования, подлежащего дальнейшей реализации, учитываются на счете 61202 «Выбытие (реализация) имущества» до момента реализации.

Затраты по демонтажу перемещаемого оборудования, подлежащего дальнейшему монтажу, списываются в дебет б/сч 70209 по символу 29423 «Другие расходы».

Затраты по демонтажу вывесок, перемещаемых на новое место эксплуатации, списываются в дебет б/сч 70209 л/сч «Изготовление и демонтаж вывесок» (статья 29329).

Затраты по демонтажу оборудования, подлежащего списанию в связи с непригодностью к дальнейшему использованию, списываются в дебет б/сч 70209:

- л/сч «Расходы по списанию не полностью амортизированных основных средств» (статья 29417) в случае, если демонтаж и фактическое списание с баланса осуществлены в одном отчетном периоде (месяц);

- л/сч «Расходы по демонтажу оборудования, подлежащего списанию» (статья 29401) в случае, если демонтаж и фактическое списание с баланса осуществлены в разных отчетных периодах (месяцах).

24. Расходы на выплату пособия за первые два дня нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы работника (за исключением несчастного случая на производстве и профессионального заболевания), произведенные за счет средств Банка, учитываются на балансовом счете № 70206 (статья 26109).

25. Определение результатов деятельности Банка (прибыли или убытка) производится ежеквартально. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах.

Определение в конце квартала результата деятельности подразделения, имеющего самостоятельный баланс, производится следующим образом:

В последний рабочий день первого квартала отчетного года закрытие счетов доходов и расходов осуществляется путем отнесения сумм, учтенных на счетах расходов и доходов, на счет № 70301 «Прибыль отчетного года». Если в конце рабочего дня на лицевом счете балансового счета № 70301 образуется дебетовое сальдо (остаток), то есть противоположное признаку счета, то на основании мемориального ордера сальдо счета бухгалтерской проводкой переносится на соответствующий ему парный счет № 70401 «Убытки отчетного года».

В последний рабочий день последующих кварталов отчетного года для определения финансового результата закрытие счетов доходов и расходов осуществляется путем отнесения сумм, учтенных на счетах расходов и доходов, на тот лицевой счет по учету прибыли или убытков, который имеет остаток. При образовании на лицевом счете сальдо, противоположного признаку счета, сальдо счета на основании мемориального ордера бухгалтерской проводкой переносится на соответствующий ему парный счет.

На конец операционного дня сальдо должно быть только на одном из лицевых парных счетов: или на № 70301 или на № 70401.

26. Передача на баланс Головного офиса Банка финансового результата филиалов осуществляется в последний календарный день отчетного года. Передача финансового результата отражается в бухгалтерском учете через отдельный лицевой счет, открытый на балансовом счете по учету межфилиальных расчетов с отличительным признаком в 14 разряде «Финансовый результат деятельности подразделения».

27. Реформация баланса осуществляется после утверждения годовым собранием акционеров баланса и отчета о прибылях и убытках в сроки, утвержденные Банком России и законодательством Российской Федерации.

28. Бухгалтерский учет расходов Банка по резервам на возможные потери по ссудам ведется на счетах, открываемых по следующим категориям клиентов: физические лица, юридические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели), кредитные организации. Счета доходов по данным операциям открываются с учетом их отнесения или неотнесения на себестоимость.

29. Финансовый результат от проведения операции по уступке третьему лицу права требования по предоставленному Банком кредиту отражается по статьям 17318 «Другие доходы» или 29423 «Другие расходы».

30. При заключении договора аренды недвижимого имущества/земельного участка платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости учитываются в составе прочих расходов б/с «70209» (символ 29423) и могут быть отнесены к расходам текущего отчетного (налогового) периода единовременно по факту оказания вышеперечисленных услуг.

Ведение книги продаж и журнала учета полученных счетов-фактур

1. Филиалы Банка самостоятельно выставляют контрагентам счета-фактуры и ведут учет полученных и выставленных счетов-фактур в виде разделов единых журналов учета, которые формируются в Головном офисе Банка, в единую книгу продаж и журнал учета полученных счетов-фактур в целом по Банку.

2. По окончании отчетного налогового периода (месяца) филиалами Банка предоставляются в ДБУ Банка подписанные и сброшюрованные в соответствии с требованиями законодательства журнал учета полученных счетов-фактур и книгу продаж для составления декларации по налогу на добавленную стоимость в целом по Банку.

Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств Банка

1. В целях обеспечения достоверности отчетных данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию финансовых обязательств один раз в год, в последний месяц года.

Просроченная дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности (3 года), после выполнения предусмотренных действующим законодательством юридических процедур, направленных на ее взыскание, списывается на расходы Банка.

Списанная задолженность отражается на внебалансовом счете в течение пяти лет с момента списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения финансового положения дебитора.

Суммы просроченной кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой/приобретательской давности, списываются на доходы.

Мониторинг дебиторской, кредиторской, депонентской задолженности, в том числе по подотчетным суммам, в целях контроля за соблюдением сроков погашения указанной задолженности осуществляется ежемесячно.

2. Инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов производится в порядке и в сроки, определенные приказом Президента Банка. Инвентаризация производится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности; при смене должностных лиц, ответственных за сохранность имущества; при обнаружении фактов хищения и порчи имущества; в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций; при преобразовании, реорганизации и ликвидации отделения или учреждения Банка.

Решение о списании имущества с баланса филиала принимается:

- по основным средствам - комиссией Головного офиса Банка;
- по товарно-материальным ценностям сверх установленных лимитов - комиссией Головного офиса Банка или директором филиала в соответствии с предоставленными ему Банком полномочиями;
- по товарно-материальным ценностям в пределах установленных лимитов - директором филиала в соответствии с предоставленными ему Банком полномочиями.

3. Выявленные при инвентаризации излишки имущества или денежных средств подлежат оприходованию и зачислению в доходы Банка. Недостачи (хищения, растраты) взыскиваются с виновных лиц. При наличии документа, подтверждающего решение уполномоченного официального органа о невозможности взыскания сумм убытка либо об отсутствии виновных лиц, недостачи списываются на расходы Банка.

Методы оценки имущества и его амортизации

1. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся его собственностью. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в рублях.

2. Операции по доверительному управлению учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления.

3. Принципы отражения операций доверительного управления соответствуют общим принципам отражения операций, изложенным в Учетной политике.

4. Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

5. Оценка финансовых вложений Банка в уставный капитал других юридических лиц осуществляется в размере фактически перечисленных в оплату акций (долей) денежных средств или в размере стоимости переданного имущества, определяемой в соответствии с действующим законодательством.

6. Оценка имущества, внесенного в уставный фонд Банка, осуществляется по соглашению участников Банка с учетом независимой рыночной оценки.

7. С 01.01.2006 к бухгалтерскому учету в составе основных средств принимаются предметы стоимостью свыше 10 000 руб. без учета НДС (11800 руб. с учетом НДС) за функционально обособленную единицу и сроком полезного использования свыше 12 месяцев. Объекты, введенные в эксплуатацию после 01.01.2006, учитываются на счете 604 "Основные средства" без НДС. НДС относится со счета по учету капитальных вложений на счет учета НДС в момент ввода объекта в эксплуатацию:

Дт 60401 (60404) – на сумму без НДС

Дт 60310 – на сумму НДС

Кт 60701.

Отнесение НДС на соответствующий счет расходов осуществляется в последний рабочий день месяца, в котором был произведен ввод в эксплуатацию.

Учет основных средств осуществляется с копейками.

Предметы сроком службы менее 12 месяцев независимо от стоимости и предметы стоимостью ниже указанного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

При реализации имущества, не введенного Банком в эксплуатацию, сумма НДС уплаченного относится на расходы в момент реализации («НДС уплаченный по работам, товарам, услугам, расходы по которым относятся на себестоимость» - в случае реализации имущества производственного назначения и «НДС уплаченный по работам, товарам, услугам, расходы по которым не относятся на себестоимость» - в случае реализации имущества непроизводственного назначения), а сумма НДС полученного перечисляется в бюджет.

8. Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

По оружию, приобретенному и введенному в эксплуатацию до 01.01.2003, начисление амортизации не производится.

9. Основные средства учитываются по натурально-вещественному составу (аналитический учет) и на счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных безвозмездно – экспертным путем, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования;

- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат с учетом НДС (с учетом положений п.7 настоящего раздела), а именно: суммы, уплаченные поставщику в соответствии с договором купли-продажи; включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке;

- приобретенных по окончании договора лизинга – по выкупной стоимости, определенной договором купли-продажи. Срок амортизации, по сравнению с нормативным, установленным для данной категории, уменьшается на срок эксплуатации предыдущим владельцем (лизингодателем);

- построенных – по фактической себестоимости, включая НДС (с учетом положений п.7 настоящего раздела).

Транспортные расходы, связанные с доставкой приобретенного имущества учитываются следующим образом:

- в случае, если документы, подтверждающие факт доставки (договор, счет, акт выполненных услуг, счет-фактура), датированы ранее, чем Банком введено в эксплуатацию основное средство, то

такие затраты подлежат включению в стоимость имущества, независимо от времени оплаты счетов на доставку;

- в случае, если документы, подтверждающие факт доставки, составлены после даты ввода в эксплуатацию основного средства, такие затраты в стоимость основного средства не включаются и подлежат отнесению на текущие расходы, учитываемые при расчете налога на прибыль;

- в случае, если указанные расходы связаны с приобретением различных партий основных средств, групп материально-производственных запасов, Банк распределяет указанные расходы пропорционально стоимости этих видов имущества в вышеуказанном порядке.

10. Изменение балансовой стоимости основных средств допускается в случаях:

- достройки,
- модернизации,
- дооборудования,
- реконструкции,
- технического перевооружения,
- переоценки,
- частичной ликвидации.

11. Вычислительная техника относится к основным средствам в зависимости от лимита стоимости единицы учета. Составные части, имеющие различный срок полезного использования, учитываются как самостоятельные объекты в составе основных средств или материальных запасов в зависимости от целей приобретения: для модернизации действующего компьютерного оборудования или для его ремонта (т.е. замены изношенной функциональной единицы на новую). При приобретении материальных запасов для целей ремонта их стоимость относится на соответствующие статьи расходов по мере отпуска со склада и на основании подтверждающих факт осуществления ремонта документов. При приобретении для целей модернизации материальные запасы учитываются отдельными объектами в зависимости от стоимости.

Срок полезного использования мониторов составляет 30 месяцев.

Срок полезного использования периферийной техники (модемы, сканеры, принтеры и т.п.) – 25 месяцев.

Срок полезного использования других видов вычислительной техники – 36 месяцев.

Периферийная оргтехника (принтеры, модемы, сканеры и т.п.) учитывается как отдельный объект и включается в состав основных средств или материальных запасов, в зависимости от стоимости приобретения.

12. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные объекты основных средств относятся к основным средствам, если указанные капитальные вложения являются собственностью арендатора. Если по окончании срока действия договора аренды стоимость капитальных вложений возмещается арендодателем, то указанная операция оформляется и учитывается в порядке, предусмотренном для сделок купли-продажи. Если по окончании срока действия договора аренды стоимость капитальных вложений не возмещается арендодателем, то указанная операция оформляется и учитывается в порядке, предусмотренном для безвозмездной передачи имущества.

Если по условиям договора аренды капитальные вложения в арендованное помещение не являются собственностью арендатора, и стоимость неотделимых улучшений по окончании срока действия договора подлежит возмещению арендатором, либо условие возмещения арендатору стоимости неотделимых улучшений не оговорено в договоре, то неотделимые улучшения в соответствии со ст.623 ГК РФ до возмещения их стоимости арендодателем следует учитывать в качестве дебиторской задолженности на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по лицевому счету Арендодателя.

Если указанные затраты произведены арендатором без согласия арендодателя и в соответствии с условиями договора не подлежат возмещению арендодателем и при этом не являются собственностью арендатора, или принадлежность права собственности на капитальные вложения договором аренды не установлена, то такие затраты должны быть отнесены на расходы (б/сч 70209, символ 29329), не признаваемые в целях налогообложения

Если указанные затраты в соответствии с условиями договора не подлежат возмещению арендодателем, при этом не являются собственностью арендатора, и произведены арендатором с согласия арендодателя, то такие затраты относятся на счет 61403, откуда списываются на счет 70209 (символ 29329) по нормам, установленным Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 в течение срока действия договора аренды помещения. После окончания срока договора аренды или его досрочного расторжения остаток средств на счете 61403 списывается единовременно на расходы. При пролонгации договора аренды амортизация продолжает списываться в указанном выше порядке.

13. Стоимость отдельных квартир в объектах жилого фонда учитывается на отдельных лицевых счетах по учету основных средств. Начисление износа по отдельным квартирам производится ежемесячно с отнесением амортизации на счета расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу. Жилой фонд, приобретаемый в целях реализации инвестиционных проектов, не предусматривающих использование Банком жилого фонда по функциональному назначению, учитывается на отдельных лицевых счетах “Инвестиционный проект по адресу...” балансового счета 60701.

14. Арендуемые объекты основных средств учитываются в оценке, согласованной арендатором и арендодателем.

Внебалансовый учет арендованного Банком имущества осуществляется по стоимости имущества, указанной в договоре аренды или приложениях к нему (справке арендодателя о стоимости имущества). Постановка на внебалансовый учет арендованного Банком имущества осуществляется датой поступления информации от арендодателя о балансовой стоимости объекта. В случае отсутствия в договоре аренды и приложениях к нему сведений о стоимости арендованного имущества учет арендованного имущества на внебалансовых счетах следует осуществлять по документально подтвержденной рыночной стоимости или по стоимости (по объектам недвижимости), указанной в справках Бюро технической инвентаризации (пропорционально занимаемой площади).

15. Внебалансовый учет имущества, поступившего по договорам лизинга, осуществляется по общей сумме причитающихся к уплате лизинговых платежей за весь период действия договора лизинга.

В случае изменения суммы причитающихся к уплате лизинговых платежей на основании дополнительных соглашений к договорам лизинга следует осуществлять следующие бухгалтерские проводки:

Дт 91503

Кт 99999 - на сумму увеличения лизинговых платежей в целом по договору

Дт 99999

Кт 91503 - на сумму уменьшения лизинговых платежей в целом по договору.

Имущество, принадлежащее Банку на правах собственности или аренды и сдаваемое Банком в аренду (субаренду), отражается на внебалансовых счетах:

- 91501 «Основные средства, переданные в аренду». При сдаче Банком имущества в субаренду указанный счет используется при условии отражения арендуемого Банком имущества на внебалансовом счете 91503 «Арендованные основные средства»;

- 91502 «Другое имущество, переданное в аренду». При сдаче Банком имущества в субаренду указанный счет используется при условии отражения арендуемого Банком имущества на внебалансовом счете 91504 «Арендованное другое имущество».

16. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации по ним.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом.

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

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

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

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

Ускоренная амортизация не применяется.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости. По объектам, стоимость которых переоценивалась по состоянию на 01.01.1997, предельная сумма амортизации должна быть равна:

- балансовой стоимости при условии, что по состоянию на 01.09.2002 (дата перехода на программу учета «Матсток») остаточная стоимость превышает остаток фонда переоценки;
- разнице между балансовой стоимостью и остатком фонда переоценки при условии, что по состоянию на 01.09.2002 (дата перехода на программу учета «Матсток») остаточная стоимость равна остатку фонда переоценки.

Амортизация по полностью амортизированным основным средствам не начисляется.

В случае завышения начисленной амортизации над ее предельным размером разница сторнируется со счетов амортизации и зачисляется:

- по операциям прошлого года – в доходы;
- по операциям текущего года – уменьшает произведенные отчисления.

В случае модернизации, реконструкции, технического перевооружения не полностью амортизированных объектов собственных основных средств срок полезного использования по данному объекту пересматривается. При этом начисление амортизации производится по первоначальной норме от восстановительной стоимости.

Аналогичный порядок применяется и к капитальным вложениям в арендованное Банком недвижимое имущество, если указанные капитальные вложения являются собственностью арендатора.

17. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке (включая НДС), которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату или созданным самим Банком – исходя из фактически произведенных затрат;
- полученным безвозмездно – экспертным путем, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования (при ее наличии).

Объекты, введенные в эксплуатацию после 01.01.2006, учитываются на счете 60901 “Нематериальные активы” без НДС. НДС относится со счета по учету капитальных вложений на счет учета НДС в момент ввода объекта в эксплуатацию:

Дт 60901 – на сумму без НДС

Дт 60310 – на сумму НДС

Кт 60701.

Отнесение НДС на соответствующий счет расходов осуществляется в последний рабочий день месяца, в котором был произведен ввод в эксплуатацию.

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом, исходя из срока их полезного использования, определенного в договорах (приложениях к договорам, информационных письмах поставщиков, разработчиков) и/или правоустанавливающих документах.

Срок полезного использования определяется исходя из требований Банка России.

18. Приобретенные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, не являющиеся согласно нормам бухгалтерского учета нематериальными активами, учитываются следующим образом:

- если по условиям договора на приобретение предполагается, что осуществленные расходы в данном отчетном периоде относятся к будущим отчетным периодам (установлен срок полезного использования), стоимость объекта с учетом НДС относится на счет № 61403 с последующим отнесением на расходы в зависимости от статьи затрат (сумма НДС относится на счет № 60310). Стоимость приобретенного права пользования программными продуктами, не являющегося исключительным, относится на лицевые счета расходов с символом 29423. Аналитический учет результатов интеллектуальной деятельности и иных объектов интеллектуальной собственности, не являющихся нематериальными активами, и имеющих срок полезного использования, осуществляется в порядке, предусмотренном для нематериальных активов;

- если договором срок полезного использования программного продукта не определен, то его стоимость списывается на расходы единовременно;

- затраты по обновлению программного продукта списываются на расходы единовременно.

19. Материальные запасы учитываются на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 610 по цене приобретения с учетом НДС: № 61002 “Запасные части”, № 61008 “Материалы”,

№ 61009 "Инвентарь и принадлежности", № 61010 "Издания", № 61011 "Внеоборотные запасы". На счете № 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п. Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

Материалы, однократно используемые (потребляемые) для хозяйственных нужд (мешки для мусора, моющие средства, бумага туалетная, губки для мытья посуды, салфетки бумажные, тряпки, краска, лампы накаливания, клей, перчатки резиновые, хлопчатобумажные и т.п.), учитываются на счете № 61008 «Материалы».

и т.д..

На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты и т.п. При этом на каждый вид материалов открывается отдельный лицевой счет (материалы для упаковки денег, материалы для вычислительной и оргтехники, бланки и прочая типографская продукция, рекламная продукция, материалы для хозяйственных нужд, материалы для изготовления пластиковых карт, ГСМ (лицевые счета открываются по видам ГСМ) и т.д.).

В целях настоящей Политики единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете № 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные (например: метлы, веники, совки, лопаты, молотки и др. инструменты и принадлежности) и канцелярские принадлежности, материальные ценности ниже 1/20 установленного лимита стоимости и др. На каждый вид материальных ценностей открывается отдельный лицевой счет:

- канцелярские принадлежности;
- рабочая одежда;
- инкассаторские сумки и мешки;
- инвентарь для хозяйственных нужд;
- ТМЦ (вычислительная и оргтехника);
- ТМЦ (мебель);
- ТМЦ (оборудование производственного назначения);
- ТМЦ (оборудование для пластиковых карт);
- ТМЦ (кассовое оборудование);
- ТМЦ (прочие)

и т.д.

На счете № 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания (кроме периодических), включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д. В момент ввода в эксплуатацию указанные издания технического, экономического, правового и прочего специального назначения, используемые подразделениями Банка в работе, отражаются на счете учетов расходов по статье «Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания» (символ 26105). Научно-популярная, художественная, религиозная литература, а также подарочные издания в момент ввода в эксплуатацию отражаются на счете по учету расходов по статье «Расходы на подписку, не уменьшающие налогооблагаемую базу» (символ 26105).

На счете № 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного либо принятое по решению суда в случае признания торгов по реализации залога несостоявшимися, (включая имущество, по которому получены документы, подтверждающие государственную регистрацию права собственности банка на данный объект) до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

При передаче в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица материальные запасы (кроме внеоборотных запасов, учтенных на счете 61011) относятся на лицевые счета расходов по цене приобретения с соответствующими смыслу затрат

символами, а сумма НДС - на балансовый счет № 60310. При невозможности отнесения затрат по материальным запасам, учтенным на счетах № 61002, 61008, к какому-либо конкретному символу используются отдельные лицевые счета расходов с символом 29423 (ТМЦ, уменьшающие/не уменьшающие налогооблагаемую базу). При невозможности отнесения затрат по материальным запасам, учтенным на счете № 61009, к какому-либо конкретному символу, используются отдельные лицевые счета расходов с символом 29423. Объекты телефонизации и систем безопасности (охранно-пожарные сигнализации, системы контроля доступа и т.д.) стоимостью ниже установленного лимита отнесения к основным средствам на счетах складского учета не учитываются. Их стоимость списывается на расходы в момент ввода в эксплуатацию (символы 29306 и 29318 соответственно). Указанные объекты подлежат внесистемному учету в составе прочих товарно-материальных ценностей

Стоимость инкассаторских сумок и мешков, стоимостью ниже 1/20 установленного лимита отнесения к основным средствам, относится на расходы в момент передачи в эксплуатацию (символ 29304). Данные объекты, стоимостью выше 1/20 установленного лимита, учитываются внесистемно в указанном ниже порядке.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей осуществляется внесистемный учет материальных ценностей, переданных в эксплуатацию, стоимостью выше 1/20 лимита стоимости, установленной для основного средства (за исключением расходных материалов). Аналитический (внесистемный) учет материальных ценностей ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Аналогичным образом может осуществляться внесистемный учет крупногабаритных ценностей, стоимостью менее 1/20 установленного лимита стоимости (в том числе оборудования, выкупленного у лизинговых компаний по окончании договоров лизинга).

Инвентарные номера присваиваются материальным ценностям при поступлении на склад. Инвентарные номера, присвоенные объектам материальных ценностей до 1 января 2003 года, изменению не подлежат.

Должностные лица, ответственные за сохранность материальных запасов, сдают в бухгалтерское подразделение Банка отчеты о приходе и расходе материальных запасов по мере их поступления на склад (приход) или ввода в эксплуатацию (расход). Списание материальных запасов производится по цене их приобретения.

Затраты на текущий и капитальный ремонт материальных запасов, переданных в эксплуатацию, подлежат учету на лицевом счете 70209 по символу 29316 «Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)». Затраты на техническое обслуживание материальных запасов учитываются по символу 29301 «Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги». Расходы на обслуживание автотранспорта учитываются по символу 29301 «Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги». Модернизация объектов материальных запасов не производится.

Если договором на безналичную оплату, заключенным Банком с поставщиком ГСМ, предусмотрены сроки передачи в Банк информации, необходимой для выверки использования ГСМ, а также сроки оплаты за поставленные ГСМ, отчетность о приходе и расходе материалов представляется должностным лицом подразделения Банка, ответственного за обеспечение транспорта ГСМ (в Головном офисе Банка - Управления делами), с периодичностью, установленной данным договором.

Приобретение бензина посредством электронных пластиковых топливных карт (далее – топливные карты) осуществляется на основании заключенного с топливной компанией договора. Стоимость изготовления топливных карт отражается по б/с 70209 по символу 29301.

Учет топливных карт, право собственности на которые не принадлежит Банку, ведется на внебалансовом счете 91202 в условной оценке 1 карта – 1 руб., а при выдаче топливной карты ответственному лицу (водителю) – на внебалансовом счете 91203 в указанной оценке.

Предоплата за топливо, перечисленная в соответствии с условиями договора на заправку нефтепродуктами по электронным пластиковым топливным картам, числится как авансовый платеж на б/с 60312.

Списание на расходы топлива, оплаченного топливными картами, производится в начале месяца, следующего за расчетным, на основании предоставленных топливной компанией следующих документов: счета-фактуры, акта приема-передачи на объем, марку и стоимость выбранного топлива, с указанием реквизитов пластиковых топливных карт, по которым было отпущено топливо, а также

на основании путевых листов, составляемых водителями один раз в месяц. Списание на расходы осуществляется напрямую со счета 60312.

Путевые листы, служащие документальным подтверждением расходов, связанных с содержанием автомобилей, используемых Банком в производственных целях, составляются не реже одного раза в месяц на каждый автомобиль. Путевой лист оформляется по форме № 3 «Путевой лист легкового автомобиля», утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997г. №78.

20. Ввод в эксплуатацию объектов основных средств и нематериальных активов осуществляется на основании акта (накладной) приемки-передачи основных средств и акта приемки-передачи нематериальных активов/объектов интеллектуальной собственности, подписываемых членами комиссии, созданной приказом Президента Банка (директора филиала), и утверждаемых уполномоченным Президентом Банка (директором филиала) лицом. Оригиналы актов хранятся в бухгалтерии и в документы дня не сдаются.

После 01.01.2006 ввод в эксплуатацию указанных объектов основных средств и нематериальных активов оформляется следующей бухгалтерскими проводками:

Дебет счетов по учету основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов или групп инвентарных объектов) (60401, 60404, 60901),

Дебет счета по учету НДС (60310)

Кредит счета по учету капитальных вложений (60701).

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости указанная проводка осуществляется на основании документов, определенных законодательством Российской Федерации, после подачи документов на государственную регистрацию права собственности на объект недвижимости.

При вводе в эксплуатацию транспортных средств указанная проводка осуществляется на основании отметки о постановке на учет в паспорте транспортного средства.

21. Списание с баланса объектов недвижимости производится на дату перехода права собственности на объект.

Списание с баланса реализованных транспортных средств производится на основании отметки комиссионного магазина о реализации в паспорте транспортного средства.

22. В случае реализации имущества, принадлежащего Банку, затраты, связанные с реализацией (справки БТИ, услуги по оценке объекта, объявления о продаже и аналогичные расходы), учитываются на лицевом счете балансового счета 612 до момента реализации.

23. При реализации бланков строгой отчетности применяется следующий порядок. Реализация бланков со склада (балансовый счет № 610), осуществляется через счет № 612 с отнесением полученного дохода на символ 17301. Реализация бланков, переданных в кассовое хранилище ценностей и учитываемых на внебалансовом счете, осуществляется с использованием счета № 60322, с отнесением полученного дохода на символ 17318.

24. Затраты, связанные с приобретением изданий (кроме периодических), до момента ввода в эксплуатацию учитываются на балансовом счете 61010 «Издания». В момент ввода в эксплуатацию указанные издания технического, экономического, правового и прочего специального назначения, используемые подразделениями Банка в работе, отражаются на счете учетов расходов по статье «Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания» (символ 26105). Научно-популярная, художественная, религиозная литература, а также подарочные издания в момент ввода в эксплуатацию отражаются на счете по учету расходов по статье «Расходы на подписку, не уменьшающие налогооблагаемую базу» (символ 26105).

Порядок уплаты налога на прибыль

1. Начисление налога на прибыль на счете № 70501 осуществляется Головным офисом Банка в целом по Банку.

2. Доля налога, подлежащая уплате в Федеральный бюджет Российской Федерации, перечисляется в полном объеме Головным офисом Банка.

3. Доля налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджеты субъектов Российской Федерации, уплачивается каждым конкретным филиалом, согласно платежному поручению Головного офиса Банка со счета межфилиальных расчетов головного офиса, открытого в филиале.

4. Счета по учету расчетов с бюджетом по налогу на прибыль открываются в Головном офисе Банка.

5. Платежи по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Федерации по каждому филиалу банка проводятся путем оформления транзитных платежей через счета по учету расчетов с филиалами.

6. Головной офис Банка перечисляет на счета по учету расчетов с филиалами суммы авансовых платежей в сроки, установленные Налоговой политикой Банка.

7. В случае невозможности проведения платежей в день зачисления суммы налога на счет по учету расчетов с филиалами сумма отражается в филиале на лицевом счете балансового счета № 30222 «Незавершенные расчеты банка».

8. Суммы переплаты, возвращаемые налоговыми органами, зачисляются на корреспондентский счет филиала в учреждении Банка России и перечисляются филиалом в Головной офис Банка через счета по учету расчетов с филиалами.

9. В случае отсутствия технической возможности проведения платежа в день зачисления средств на корреспондентский счет, получаемые филиалом суммы переплаты отражаются на лицевом счете балансового счета № 30222 «Незавершенные расчеты банка». Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения сумм, филиал перечисляет их в Головной офис Банка.

Учет использования прибыли

1. Прибыль Банка используется на следующие цели:

- на уплату начисленных в течение года по установленным законодательством налогам, уплачиваемым в бюджет за счет прибыли,
- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка,
- на отчисления в резервный фонд,
- на отчисления в фонды специального назначения.

2. Формирование фондов из прибыли прошлого года осуществляется на основании Решения собрания акционеров на балансе Головного офиса Банка.

3. Передача специальных фондов на баланс филиалов для дальнейшего их использования производится через счета межфилиальных расчетов.

4. Образование фондов и их использование осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным Уставом Банка и Положением о фондах.

5. Средства фондов учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета

№ 10702 «Фонды специального назначения»:

№ 10702 810 X XXXX 0000001 – «Фонд производственного развития»,

№ 10702 810 X XXXX 0000002 – «Фонд социального развития»,

№ 10702 810 X XXXX 0000003 – «Фонд благотворительности».

6. Начисление налогов производится в момент их уплаты.

Прочие вопросы бухгалтерского учета

1. Денежные средства, поступающие в безналичном порядке на лицевые счета по учету депозитов физических лиц, закрытые Банком в результате осуществления пролонгации вкладов, зачисляются на соответствующие новые счета, открытые Банком для учета данных вкладов, на основании следующих данных, содержащихся в платежных документах на перечисление указанных средств: номера договора вклада, даты договора вклада, фамилии, имени, отчества вкладчика.

2. Внебалансовые счета № 90907 «Выставленные аккредитивы» и № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» используются Банком для бухгалтерского учета аккредитивов, выставление которых регламентируется нормативными документами Банка России о безналичных расчетах в Российской Федерации. Порядок использования вышеуказанных внебалансовых счетов для бухгалтерского учета внешнеторговых аккредитивов в иностранной валюте регламентируется отдельными внутрибанковскими нормативными документами.

3. Аналитический учет на балансовом счете № 478 «Вложения в приобретенные права требования» и внебалансовом счете № 91310 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной

4. Внебалансовые счета № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», открываются в разрезе клиентов. Дополнительно по каждому счету осуществляется внесистемный аналитический учет по срокам платежа.

5. Выплата аванса отражается в учете по счету № 60306 в корреспонденции со счетом сотрудника. В день выплаты заработной платы указанный счет закрывается в корреспонденции со

счетом № 60305, по кредиту которого осуществляется начисление заработной платы (включая аванс).

Расчеты Головного офиса Банка с филиалами

1. Расчеты с филиалами, расположенными на территории Российской Федерации, ведутся на отдельных лицевых счетах в соответствии с нормативными документами Банка России и указаниями Банка.

2. Каждому филиалу открываются отдельные лицевые счета для осуществления:

- расчетов по клиентским операциям;
- расчетов по финансово-хозяйственным операциям филиала;
- расчетов по переданным финансовым результатам;
- расчетов по налогам;
- выведения единого результата по всем совершенным за день расчетам.

3. Отдельные лицевые счета могут открываться также для проведения платежей по другим операциям, не противоречащим действующему законодательству, нормативным документам Банка России и налоговых органов. При этом порядок формирования лицевого номера счета, назначение счета и режим работы устанавливаются отдельными указаниями уполномоченных лиц Банка.

4. Остатки и обороты по счетам межфилиальных расчетов ежедневно выверяются.

5. Полученный филиалами результат финансовой деятельности подлежит перечислению на баланс Головного офиса Банка по окончании отчетного года. Фонды филиала формируются путем перераспределения (наделения) средствами от Головного офиса Банка на основании положений, утвержденных Приказами Президента, и распоряжений Департамента регионального бизнеса.

6. Передача фондов осуществляется только через счета межфилиальных расчетов, открытые для расчетов по финансово-хозяйственным операциям.

7. Порядок осуществления операций по перераспределению ресурсов и проведению расчетов между Головным офисом Банка и филиалами определяется отдельными положениями.

8. Филиалы самостоятельно формируют и отражают на счетах бухгалтерского учета резерв на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка.

9. В отдельных случаях по решению Финансового директора резерв на возможные потери по элементам расчетной базы, учитывающимся на балансах филиалов, может создаваться полностью или частично на балансе Головного офиса Банка.

10. Филиалы наделяются имуществом, передача которого филиалу для осуществления им хозяйственной деятельности налогом на добавленную стоимость не облагается. Передача имущества с баланса одного подразделения на баланс другого подразделения осуществляется по Распоряжению главного бухгалтера и оформляется актом приема-передачи. Передача имущества с баланса одного подразделения на баланс другого подразделения осуществляется через счета межфилиальных расчетов без использования счетов:

№ 612 «Выбытие и реализация» - при передаче имущества, находящегося в запасе и в эксплуатации;

№ 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» - при передаче завершенных капитальных вложений и основных средств, находящихся в эксплуатации.

С 01.01.2006 оплата стоимости поставок оборудования (работ, услуг) по договорам, заключенным Головным офисом, производится филиалами самостоятельно с корреспондентских счетов в РКЦ. Головной офис осуществляет оплату только за еще не зарегистрированные филиалы.

11. Суммы, безакцептно списываемые Головным офисом Банка со счетов межфилиальных расчетов филиалов, находящихся в отличных от Головного офиса Банка часовых поясах, в случае невозможности отражения операции одной календарной датой до перечисления платежа учитываются филиалом на счете № 30221. Суммы (в том числе комиссий), перечисляемые в Головной офис Банка филиалами, находящимися в отличных от Головного офиса Банка часовых поясах, в случае невозможности отражения операции одной календарной датой до перечисления платежа учитываются на счете № 30222.

Отчетность

1. Перечень отчетности и другой информации, представляемой Банком в учреждения Банка России, порядок ее составления и сроки предоставления отчетных материалов регулируются Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и

представления отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и другими нормативными документами.

2. При разработке нормативных указаний по формированию отчетности Банк ставит перед собой цель - обеспечить достоверное и детальное отражение всей учетной информации в регистрах бухгалтерского учета для полной и объективной оценки имущественного и финансового положения Банка. Учетная информация должна также позволять производить анализ финансового состояния Банка с позиции управления процессом развития системы и определения перспективных направлений.

3. Ежедневно, включая субботу и воскресенье, в автоматизированном программном комплексе в виде электронных баз данных учреждениями Банка составляются баланс, ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам аналитического учета, балансовым и внебалансовым, а также оборотная ведомость и ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

4. Распечатка ежедневного баланса, ежедневной оборотной ведомости, ведомостей остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам аналитического учета, балансовым и внебалансовым, ведомостей остатков размещенных, (привлеченных) средств по срокам на бумажных носителях производится по мере необходимости. Сверка балансовых данных, подлежащая осуществлению в соответствии с п. 2.4. части III Положения № 205-П, производится автоматизированно посредством использования ежедневных контрольных процедур, предусмотренных программным обеспечением Банка.

5. Годовой бухгалтерский отчет составляется не позднее 1 мая года, следующего за отчетным, в следующем составе:

- годовой бухгалтерский баланс (с включением балансов филиалов) на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, составленный по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению № 205-П, и в порядке, им установленном;
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составленный по форме, приведенной в Приложении № 4 к Положению № 205-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составленная по форме Приложения № 14 к Положению № 205-П на основании годового бухгалтерского баланса и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- пояснительная записка, содержащая существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности;

После проведения аудиторской проверки годового бухгалтерского отчета, годовой бухгалтерский отчет, включая аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету, представляется на утверждение общего собрания акционеров Банка.

Объем и сроки представления годового бухгалтерского отчета филиалами в Головной офис Банка регламентируются соответствующими указаниями Банка.

Сроки представления годового бухгалтерского отчета в территориальные учреждения Банка России регламентируются нормативными документами Банка России.

6. События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете в период после отчетной даты по дату утверждения аудиторского заключения по годовому бухгалтерскому отчету.

Критерии существенности событий после отчетной даты, к которым относятся события, определенные соответствующими нормативными документами Банка России, устанавливаются Банком отдельным внутриванковским нормативным документом.

Внутренний контроль

1. "Внутренний контроль в Банке организован в соответствии с требованиями Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и других нормативных документов.

2. Внутренний контроль представляет собой систему процедур и механизмов, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций. При этом обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

3. Контрольные функции осуществляют все сотрудники Банка в рамках своей компетенции и представленных полномочий в соответствии с внутренними документами Банка и должностными обязанностями на всех этапах совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете: при открытии счетов, приеме документов к исполнению, на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете, а также при последующем контроле.
4. Контроль осуществляется путем применения определенных механизмов и процедур контроля в зависимости от совершаемой операции и установленной технологии реализации банковских продуктов/ услуг и проведения хозяйственных операций при условии обязательной визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе, а также электронных документов, с последующей сверкой счетным методом остатков, а также равенства оборотов по дебету и кредиту соответствующих счетов.
5. Контроль также обеспечивается в автоматическом режиме с помощью автоматизированных процедур контроля и используемых в Банке соответствующих программных средств путем верификации, согласования результатов операции, использования систем оповещения, контроля расчетов с применением кодов, паролей, аналогов собственноручной подписи и иных механизмов и средств.
6. По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи осуществляются только после проверки уже оформленного документа специально уполномоченным контролирующим работником при соблюдении принципа разграничения полномочий по оформлению и контролю операции. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручной подписью оформившего документ и контролирующего сотрудников, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).
7. В целях обеспечения эффективного контроля во всех структурных подразделениях Банка, участвующих в финансово-хозяйственной деятельности, и обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности путем проведения последующих проверок деятельности в Банке действует служба внутреннего контроля, состоящая из Управления внутреннего контроля и региональных подразделений внутреннего контроля Банка.

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

тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2007 года	На 01.04.2007 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	1664091,7	1585436,6
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	111382,4	97402,1

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

нет.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего 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 01.01.2003

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	1200000 (15% УК)	163539	2,0	0	0	163539	2,0
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	7235	0,1	88750	69612	26373	0,3
Фонд накопления	Уставом не установлен	759155	9,5	202219	14328	947046	11,8

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

Средства фонда накопления использовались в качестве источника финансирования капитальных вложений.

На 01.01.2004

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1200000 (15% УК)	163539	2,0	474329	0	637868	7,9
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	26373	0,3	124190	50307	100256	1,3
Фонд накопления	Уставом не установлен	947046	11,8	0	0	947046	11,8

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

На 01.01.2005

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1762514 (15% УК)	637868	5,4	1580160	0	2218028	18,9
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	100256	0,9	5945	74863	31338	0,3
Фонд накопления	Уставом не установлен	947046	8,1	0	0	947046	8,1

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

На 01.01.2006

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
----------------	--	-----------------------------	--	--------------------------	--------------------------------	-----------------------	--

	тыс. руб.	в денежн ом выраже нии, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражени и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1762514 (15% УК)	22180 28	18,88	2811239	0	5029267	42,80
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	31338	0,27	187729	80598	138469	1,18
Фонд накопления	Уставом не установлен	94704 6	8,06	0	0	947046	8,06

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

На 01.01.2007

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчисле н в фонд	Размер израсходованн ых средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежн ом выраже нии, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражени и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1846514 (15% УК)	50292 67	42,8	3990716	0	9019983	73,27
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	13847 7	1,18	127363	35270	230570	1,87
Фонд накопления	Уставом не установлен	94704 6	8,06	0	0	947046	7,69

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

На 01.04.2007

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчисле н в фонд	Размер израсходованн ых средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежн ом выраже нии, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражени и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8

Резервный фонд	1846514 (15% УК)	90199 83	73,27	0	0	9019983	73,27
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	23057 0	1,87	0	11450	219120	1,78
Фонд накопления	Уставом не установлен	94704 6	7,69	0	0	947046	7,69

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Высшим органом управления ОАО "Банк Москвы" является Общее собрание акционеров.

1. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров, в том числе внеочередного (чрезвычайного) и нового (повторного) собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые законом, Уставом Банка, а также Положением "О порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров ОАО "Банк Москвы".

2. Подготовку и созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров осуществляет Совет директоров.

3. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- дату, место и время проведения Общего собрания;
- форму проведения Общего собрания акционеров;
- повестку дня Общего собрания;
- дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Совет директоров решает также иные вопросы, связанные с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров.

4. Совет директоров включает в повестку дня Годового Общего собрания акционеров вопросы, которые, согласно, действующего законодательства РФ, подлежат обязательному рассмотрению на Годовом Общем собрании акционеров:

- избрание Совета директоров Банка;
- избрание Ревизионной комиссии Банка;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков);
- распределение прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- выплата (объявление) дивидендов.

Кроме того, Советом директоров в повестку дня Годового Общего собрания акционеров могут включаться и другие вопросы.

5. Совет директоров обязан включить в повестку дня Годового Общего собрания акционеров вопросы, предложенные акционерами с соблюдением требований процедуры, установленной Уставом Банка и действующим законодательством и относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров.

6. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения по кандидатам для избрания в Совет директоров, Ревизионной комиссии, Счетной комиссии вправе вносить акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка.

7. Акционеры (акционер), обладающие в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка могут внести не более двух предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию, число которых не может соответственно превышать количественного состава Совета директоров или Ревизионной комиссии.

8. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения

о выдвижении кандидатов вносятся акционером (акционерами) в письменной форме с указанием мотивов его постановки, имени акционера (акционеров), вносящего вопрос, количества и категории (типа) принадлежащих ему акций и должны быть подписаны акционером (акционерами).

9. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, в том числе в случае самовыдвижения, должно быть указано имя кандидата (в случае, если кандидат является акционером Банка указываются, также количество и категория (тип) принадлежащих ему акций), наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также имена акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций.

10. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

11. Совет директоров рассматривает поступившие предложения и принимает решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в повестку дня не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в пункте 6.

12. Совет директоров отказывает во включении в повестку дня Общего собрания акционеров вопросов, предложенных акционером (акционерами), в том числе и в части включения в список кандидатур для голосования в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, в следующих случаях:

- акционером (акционерами) не соблюден установленный законодательством срок предоставления заявки;
- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного законом, Уставом Банка количества голосующих акций Банка;
- данные, предусмотренные пунктами 8. и 9. являются неполными;
- предложения не соответствуют требованиям Федерального закона РФ "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации.

13. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и Ревизионную комиссию направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее трех дней с даты его принятия.

14. Решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, а также уклонение Совета директоров от принятия решения может быть обжаловано в суд.

15. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и в формулировки решения по таким вопросам.

16. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее чем 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и иная информация доводится до сведения акционеров путем размещения в печатном издании - газете "Вечерняя Москва".

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров иными способами, а также через иные средства массовой информации (телевидение, радио, и т.п.).

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- полное наименование и место нахождения Банка;
- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- вопросы, включенные в повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

17. Для подготовки проектов решений на основе предложений, поступающих от акционеров и руководящих и контрольных органов Банка, Совет директоров может образовать Редакционную комиссию. Редакционную комиссию возглавляет Председатель Совета директоров или один из членов Совета директоров.

18. Редакционная комиссия обобщает поступающие предложения, вырабатывает проекты решений по вопросам повестки дня и представляет их Совету директоров.

19. При подготовке Общего собрания акционерам должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в объеме, не меньшем, чем предусмотрено законодательством и Уставом Банка. Знакомиться с материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания акционеров, имеет право любой акционер.

20. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лица, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся:

- годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность Банка;
- заключение Ревизионной комиссии и аудитора Банка по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- сведения о кандидатах в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;
- проекты внутренних документов Банка;
- проекты решений Общего собрания акционеров,
- иные материалы и документы, выносимые на рассмотрение Общего собрания акционеров.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов.

21. Председателем Общего собрания акционеров является Председатель Совета директоров. В случае его отсутствия Совет директоров вправе назначить Председателя из числа присутствующих акционеров (представителей акционеров).

22. Председатель руководит работой собрания, поддерживает порядок, координирует работу Счетной и Редакционной комиссий, обеспечивает права акционеров на выражение своего мнения по обсуждаемым вопросам.

23. Секретарь собрания отвечает за ведение протокола собрания, а также за достоверность отраженных в нем сведений.

Секретарем Общего собрания акционеров может быть как акционер, так и штатный работник Банка.

24. До начала рассмотрения вопросов повестки дня Председатель доводит до сведения Общего собрания порядок его работы, в том числе:

- докладчиков и содокладчиков по вопросам повестки дня;
- регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях;
- количество лиц, выступающих в прениях;
- решает вопрос о предоставлении права повторного выступления в прениях;
- назначает Секретаря Общего собрания;
- решает другие вопросы порядка ведения Общего собрания.

25. Вопросы повестки дня рассматриваются в следующем порядке:

- предоставление слова докладчику, содокладчику;
- ответы докладчика, содокладчика на вопросы;
- обсуждение доклада, содоклада;
- голосование по принимаемому решению.

26. В процессе работы по инициативе Председателя Общего собрания может быть изменен регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях, увеличено количество лиц, выступающих в прениях, изменен порядок рассмотрения вопросов, а также решены другие организационные вопросы.

27. Время для доклада, содокладов, заключительного слова определяются Председателем Общего собрания акционеров по согласованию с докладчиками и содокладчиками, но не более 40 минут для доклада и 20 минут для содоклада. Выступающим в прениях предоставляется до 5 минут. Для выступления по порядку ведения заседания, мотивам голосования, для заявлений, вопросов, предложений, сообщений и справок - до 3 минут. В необходимых случаях Председатель Общего собрания акционеров может продлить время для выступления. Акционер или иное лицо, участвующее в Общем собрании, вправе начать выступление только после предоставления ему слова Председателем Общего собрания акционеров.

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, улица Краснопролетарская, дом 9, строение 5	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	20%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	20%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом.

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности за последние 5 лет и за последний отчетный квартал не совершалось.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента.

Объект присвоения кредитного рейтинга .

эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Рейтинг крупнейших банков РФ	Рейтинг надежности
не публиковался	A1 (высокая группа надежности)

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

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

Наименование	Информационный Центр “Рейтинг”
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	г.Москва, Ленинградское ш., 18

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

1. Оценка сальдовых балансов – первичный фильтр.
2. Анализ несоответствий на основе изучения оборотно-сальдовых ведомостей, балансов не на отчетную дату, неформальной информации.
3. Рассмотрение динамики изменений, происходящих в балансе. Изменения сопоставляются с общей экономической ситуацией в России, инфляцией, уровнем процентных ставок на разных финансовых рынках, диверсифицированностью активов, пассивов, источников доходов, их динамики, а также другими показателями.
4. Получение дополнительных данных на основе встреч с руководством и персоналом рейтингуемых банков, с целью прояснения неоднозначных моментов в банковской отчетности.
5. Экспертная оценка.
6. Анализ информации, полученной от экспертов, на объективность/субъективность, сопоставление с другими источниками информации, наложение данных на баланс и динамику банка.

Объект присвоения кредитного рейтинга.

эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Прогноз
Baa1	положительный

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

Дата	Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Прогноз
18.05.2004	Ba2	Стабильный
08.12.2004	Ba1	Положительный
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	Индивидуальны й кредитный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
BBB	F3	D	2	стабильный

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

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

Дата	Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Краткосрочный кредитный рейтинг	Индивидуальный кредитный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
17.05.2004	BB	B	D	3	стабильн ый
24.11.2004	BB+	B	D	3	стабильн ый
09.08.2005	BBB-	F3	D	2	стабильн ый
01.07.2006	BBB	F3	D	2	стабильн ый

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

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Отсутствуют.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102748B	28.12.1994 27.09.1995 27.05.1997 23.02.1998 27.07.1999 26.04.2000 30.08.2001	обыкновенные именные	-----	100

	24.12.2002 20.12.2004 02.05.2006			
--	--	--	--	--

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 (010D)	6900000

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, наименова-ние 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 принадлежа-щих 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.

$$Н_o = (Д_o - Д_и - Д_у - Д_п)$$

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,

$$Н_и = Д_и \times С_n$$

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, закрепленному в налоговой учетной политике Банка. Финансовый результат уменьшается на сумму расходов, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг.

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

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

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

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.

Категория акций	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные
Тип	----	----	----	----

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	4,76 руб.	0,61 руб.	1,49 руб.	0,79 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	19035543 руб.	48827952 руб.	118936782 руб.	92678200 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	26.06.1998	25.06.2003	25.06.2004	27.06.2005
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации-эмитента	Протокол б/н от 26.06.1998	Протокол б/н от 25.06.2003	Протокол б/н от 08.07.2004	Протокол б/н от 04.07.2005
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	в течение 2-х месяцев с даты принятия решения о выплате	в течение 2-х месяцев с даты принятия решения о выплате	до 24.08.2004	до 26.08.2005
Форма выплаты	акции	денежные средства, руб.	денежные средства, руб.	денежные средства, руб.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет	нет	нет	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	1997 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	19035543 руб.	48827952 руб.	118936782 руб.	92678200 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	выплачены	выплачены	выплачены	выплачены

Категория акций	обыкновенные именные
Тип	----

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	1,08 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	127363,3руб.
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-ти 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;
- производится поддержка системы безопасности, предусматривающая постоянное отслеживание технологии работы подразделений Банка и изменение должностных обязанностей работников, а также корректировка системы безопасности при каждом изменении, происходящем в подразделениях Банка.

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

- доступ в локальные и сетевые автоматизированные системы возможен только после авторизации пользователя (идентификации и аутентификации);
- в Банке используются персональные компьютеры, доступ к которым возможен только через имя пользователя и личный пароль.

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

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

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

Своевременное уничтожение всех не подлежащих хранению документов.

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

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

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

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

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

- расположение мониторов персональных компьютеров работников вне зоны видимости других работников;
- обязательное использование на персональных компьютерах пользователей хранителей экранов с автоматическим включением через определенное время неактивности и установленным паролем возврата;

- обязанность пользователей выходить из автоматизированных систем при длительном отсутствии на рабочем месте;
- использование жалюзи и специальных штор для защиты окон в помещениях, находящихся на нижних этажах или в смежных помещениях;
- отключение от системы питания всего информационно-технического оборудования (компьютеры, принтер, ксерокс) после окончания рабочего дня;

Использование надежных систем защиты служебной информации от неправомерного использования.

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

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

- наличие в каждом подразделении Банка, использующем в своей деятельности служебные документы и информацию, необходимого количества шкафов или сейфов, запираемых на ключ, который хранится у начальника подразделения;
- хранение всех документов, содержащих служебную информацию, в указанных шкафах или сейфах;
- в конце каждого рабочего дня документы, содержащие служебную информацию, убираются ответственными работниками в шкафы или сейфы.

Инвентаризация хранилища.

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

Защита документов при доставке их клиенту.

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

- Управление персоналом

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

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

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

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

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

Обеспечение контроля за помещениями Банка:

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

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

Порядок осуществления контроля процедур

- Контроль за выполнением сотрудниками Банка требований внутренних документов, в том числе по движению документации.

- Контроль за выполнением требований законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка по документообороту, предупреждающих возможность несанкционированного использования служебной информации.
- Направление руководству Банка сведений о случаях несанкционированного использования информации.
- Взаимодействие работника Банка, ответственного за осуществление внутреннего контроля профессионального участника этого 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.