

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 3 квартал 2008 года

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

Код эмитента: 02748-B

Утвержден "____" ноября 2008 г.
Президентом Банка

Место нахождения кредитной организации -эмитента:

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

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

Вице-президент	_____ А.В. Сытников
Дата "____" ноября 2008 г.	
Главный бухгалтер	_____ Л.Н. Давыдова
Дата "____" ноября 2008 г.	М.П.

Контактное лицо: Заместитель начальника отдела эмиссионных операций Коротаев Илья Игоревич

Телефон: (495) 925-80-00 (доб. 6181)

Факс: (495) 925-80-00 (доб. 6182)

Адрес электронной почты: korotaev_ii@mmbank.ru

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	12
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.3.1. Кредиторская задолженность	17
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	19
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	20
2.5.1. Кредитный риск	20
2.5.2. Страновой риск	21
2.5.3. Рыночный риск	22
2.5.3.1. Фондовый риск	22
2.5.3.2. Валютный риск	23
2.5.3.3. Процентный риск	23
2.5.4. Риск ликвидности	23
2.5.5. Операционный риск	24
2.5.6. Правовые риски	25
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	30
2.5.8. Стратегический риск	30
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	31
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	32
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	32
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	32
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	32
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	33
3.1.4. Контактная информация	34
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	34
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	34
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	35
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	35
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	35

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	36
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	36
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	36
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	39
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	66
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	68
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	68
4.1.1. Прибыль и убытки	68
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	69
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	69
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	70
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	70
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	72
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	74
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	75
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	75
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	79
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	79
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	82
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	108
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	108
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	112
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	117
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	117
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	118

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	119
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	119
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	119
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	124
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	125
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	125
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	127
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	128
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	130
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	130
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	130
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	130
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	130
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	130
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	130
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	131
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	131
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	131
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	132
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	132
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	132
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	135

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	138
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	138
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	140
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	143
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	143
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	143
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	157
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	157
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	157
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	157
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	157
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	158
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	159
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	160
8.10. Иные сведения	164

Введение

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

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

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

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

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

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

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Бородин Андрей Фридрихович	1967

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

30101810500000000219,

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (открытое акционерное общество)	АКБ «Еврофинанс-Моснарбанк» (ОАО)	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000005204	30109810200001930212	Ностро (руб.)
Акционерный коммерческий 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 акционерное	АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000829	301098109000009020043	Ностро (руб.)

общество)								
-----------	--	--	--	--	--	--	--	--

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
HSBC Bank plc, London	не предусмотрено	London	нет	нет	нет	30114826600000000001	57709614	Ностро (Фунты стерлингов)
JP Morgan Chase Bank	не предусмотрено	New York	нет	нет	нет	30114840400000000012	400 920 190	Ностро (Доллары США)
Wachovia Bank N.A.	не предусмотрено	New York	нет	нет	нет	30114840500000000022	2000193003695	Ностро (Доллары США)
Deutsche Bank AG	не предусмотрено	Frankfurt/Main	нет	нет	нет	30114978600000000014	100 9475245 10	Ностро (Евро)
Dresdner Bank AG	не предусмотрено	Frankfurt/Main	нет	нет	нет	30114978800000000005	499/08124139/00/888	Ностро (Евро)
UBS AG	не предусмотрено	Zurich	нет	нет	нет	30114756000000000014	0230-69277.05H	Ностро (Швейцарские франки)
Bank of Montreal	не предусмотрено	Toronto	нет	нет	нет	30114124700000000001	31441028	Ностро (Канадские доллары)
Bank of Tokyo- Mitsubishi-UFJ, Ltd	не предусмотрено	Tokyo	нет	нет	нет	30114392600000000001	653-0443549	Ностро (Японские иены)

Danske Bank	не предусмотрено	Copenhagen	нет	нет	нет	30114208600000000001 30114752800000000001 30114578000000000001	3996079481 (DKK) 12460103530 (SEK) 86012094126 (NOK)	Ностро (Датские кроны, шведские кроны, норвежские кроны)
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	г.Москва, 115054, ул.Дубининская, дом 53, строение 7 (головной офис). г.Москва, 115054, Павелецкая Плаза, Павелецкая пл., 2, стр.2.
Номер телефона и факса	Тел. (495) 797-56-65 Факс: (495) 797-56-60
Адрес электронной почты	www.bdo.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 000547 от 25.06.2002 Срок действия – 10 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1997 – 2007, 1 полугодие 2008

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Выбор аудитора Банка осуществляется на конкурсной основе.

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

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

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

Организатором конкурса является Правление Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25 баллов - оценка общей и профессиональной характеристики аудиторской организации;

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

аудиторов;

10 баллов – за дополнительную информацию.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

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

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

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

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

Отсутствует.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

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

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

Наименование показателей	01.10.2008
Уставный капитал	13735958
Собственные средства (капитал)	74 053 135
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	4 327 179
Рентабельность активов	1.3%
Рентабельность собственных средств (капитала)	12.2%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	623 510 970

Методика расчета показателей.

Рентабельность активов рассчитана как отношение балансовой прибыли до налогообложения (по форме публикуемой отчетности) к активам (по форме публикуемой отчетности). Рентабельность активов за 9 месяцев пересчитана в процентах годовых.

Рентабельность капитала рассчитана как отношение балансовой прибыли до налогообложения (по форме публикуемой отчетности) к размеру собственного капитала (по методике ЦБ РФ). Рентабельность капитала за 9 месяцев пересчитана в процентах годовых.

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

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

Балансовая прибыль Банка за 9 месяцев 2008 года (по форме публикуемой отчетности) составила 6.8 млрд. руб., а чистая прибыль – 4.3 млрд. руб.

Активы Банка (по форме публикуемой отчетности) выросли за год на 46%, общая сумма привлеченных средств – на 47%, а чистая ссудная задолженность – на 51%.

Капитал за год увеличился на 35%. При этом значительную часть роста составили средства, привлеченные в 3 квартале 2008 года в результате 12 эмиссии акций Банка – 8.3 млрд. руб.

Таким образом за год Банк существенно улучшил свои финансовые показатели.

Покрытие активами обязательств (привлеченных средств) по сравнению с 01.10.2007 несущественно уменьшилось (на 1%) и составило 109%. То есть платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне.

Резервы составили 1.5% от ссудной задолженности Банка, то есть кредитный риск достаточно мал.

Норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на 01.10.2008 несущественно снизился (на 0.2) и составил 12.5, что превышает требования Банка России (минимальное значение Н1=10). Снижение норматива Н1 связано с опережающим ростом активов Банка.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

тыс. руб.					
Дата	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.10.2008
Рыночная капитализация	14525465,2	60099376,7	111302938,6	183970818,9	152598251,8

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	01.10.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	2564	0
в том числе просроченная	0	х
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	178708	1168366
в том числе просроченная	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	х
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	х
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	88505	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	17 455	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по оплате труда	4620	95
в том числе просроченная	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	342
в том числе просроченная	0	х
Налог на добавленную стоимость полученный	37833	0
в том числе просроченная	0	х
Прочая кредиторская задолженность	430152	12943
в том числе просроченная	342	х

Итого	759837	1181746
в том числе итого просроченная	342	х

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

Просроченная кредиторская задолженность представляет собой невостребованную сумму вкладов клиентами ОАО «Мосбизнесбанк» и излишки по банкоматам.

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

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

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

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.10.2008	---	---

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

Отсутствует.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40102748В)	неограниченный круг лиц	100000000000	29.07.2011	просроченной задолженности нет	просроченной задолженности нет
процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с	неограниченный круг лиц	100000000000	01.02.2013	просроченной задолженности нет	просроченной задолженности нет

обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40202748В)					
процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40302748В)	неограниченный круг лиц	100000000000	не определена – размещение не начиналось	---	---

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

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

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

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Банк предоставил обеспечение (поручительство, залог) – 44 732 250 тыс. руб. В форме банковской гарантии 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.

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

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

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

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

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

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

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

2.5.1. Кредитный риск.

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

Оценка риска. Оценка риска основана на:

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

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

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

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

лимиты сроков;

лимиты ставок;

лимиты полномочий;

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

Мониторинг. Мониторинг кредитного риска включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

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

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

Эффективность указанной системы управления кредитным риском Банка подтверждается повышением в отчетном периоде долгосрочного кредитного рейтинга до уровня "Baa1" ("позитивный") по шкале международного рейтингового агентства "Moody's Investors Service", а также сохранением рейтинга на уровне "BBB" ("стабильный") по шкале международного рейтингового агентства "Fitch". Кроме того, в отчетном периоде агентством "Moody's Investors Service" был повышен рейтинг финансовой устойчивости Банка, отражающий степень зависимости от акционеров, до уровня "D".

Ценовые риски эмитента.

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

В отчетном периоде, под влиянием негативных событий на финансовых рынках отмечено снижение показателей ликвидности банковской системы РФ. Кроме того, в течение III квартала 2008 года Банк России осуществил разовое повышение ставки рефинансирования до значения 11%.

Для снижения данного риска Банком проводится политика диверсификации пассивов, которая выражается в использовании различных источников финансирования. Так, в отчетном периоде Банком России были зарегистрированы результаты 12-й допэмиссии акций ОАО «Банк Москвы», в результате чего собственные средства Банка увеличились на 8,28 млрд. руб. Также, в течение III квартала 2008 года Банк разместил выпуск документарных процентных облигаций серии 01 на общую сумму 10 млрд. руб. Кроме того, Банк изменил условия привлечения депозитов

физических лиц, увеличив процентную ставку по ним. В связи с указанными факторами данный вид риска для Банка оценивается как незначительный.

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

Реализация указанных мероприятий характеризует позицию ОАО «Банк Москвы» в финансовом секторе как стабильную, несмотря на негативные изменения показателей отечественной банковской сферы.

2.5.2. Страновой риск.

Страновые риски.

ОАО «Банк Москвы» является резидентом Российской Федерации. Основную деятельность Банк проводит на территории РФ. Риск инвестиций в страну находится на допустимом уровне, что подтверждается рейтингами международных агентств: Moody's, Fitch и Standart & Poof'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, несмотря на отмеченное в отчетном периоде снижение, цены на указанный вид ресурсов находятся на приемлемом уровне (цена нефти составляла около 100\$ 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 третьем квартале 2008 года в американской и европейской финансовых системах продолжалось снижение показателей ликвидности, вызванное негативными событиями на рынке ипотечного кредитования, однако его влияние на финансовую деятельность Банка Москвы оценивается как незначительное.

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

Нестабильная ситуация в ряде европейских стран, где находятся дочерние структуры Банка, в текущем периоде не повлияла на их деятельность, что, в частности, подтверждается получением в III квартале текущего года Банком "Москва-Минск" долгосрочного кредитного рейтинга международного рейтингового агентства "Moody's Investors Service" на уровне "B2" ("стабильный").

Вместе с тем, принимая во внимание сложившуюся ситуацию на международных финансовых рынках, Банком Москвы совместно с дочерними структурами в отчетном периоде были проведены мероприятия направленные на повышение устойчивости как отдельных дочерних структур, так и банковской группы в целом.

Кроме того, реализуя политику диверсификации странового риска, в анализируемом периоде была зарегистрирована новая дочерняя структура Банка – АО "Банк Москвы – Белград". Таким образом, Сербия стала пятой страной присутствия Банка Москвы, наряду с Украиной, Белоруссией, Латвией и Эстонией.

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

Региональные риски.

В качестве налогоплательщика ОАО «Банк Москвы» зарегистрирован в городе Москве, который является наиболее финансово и экономически развитым регионом России. В настоящее время в указанном регионе нет предпосылок для введения чрезвычайного положения, возникновения забастовок и иных конфликтов, которые могут существенно повлиять на

деятельность Банка. Стабильность указанного региона подтверждается высокими рейтингами международных и российских рейтинговых агентств.

Банк входит в группу ведущих российских банков по количеству иногородних филиалов и охвату регионов своей филиальной сетью. Региональная сеть Банка насчитывает 55 филиалов, расположенных в крупных региональных центрах с развитой инфраструктурой, обеспеченных 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 третьем квартале 2008 года отсутствовали, вероятность их возникновения в будущем незначительна, но в то же время Банк постоянно осуществляет их мониторинг и при необходимости примет меры, адекватные возникшим рискам.

2.5.3. Рыночный риск.

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

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

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

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

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

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

2.5.3.1. Фондовый риск.

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

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

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

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

лимиты срочности;

лимиты полномочий;

лимиты концентрации;

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

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

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

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

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

Указанная система позволяет Банку оперативно управлять фондовым риском, и, в случае необходимости, предпринимать адекватные меры, направленные на минимизацию возможных потерь и поддержание качества портфеля Банка. В рамках данной стратегии в отчетном периоде Банком были предприняты дополнительные мероприятия, направленные на снижение рисков в условиях нестабильности международного и национального финансовых рынков.

2.5.3.2. Валютный риск.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях.

По итогам 3 квартала доля ОВП в капитале не превысила 6.3%. При этом максимальная доля в капитале отдельно взятой валюты не превысила 3%. Ввиду последних событий на рынке, следствием которых явилась высокая волатильность курсов базовых валют к рублю, следует отметить позитивную тенденцию диверсификации ОВП в различных валютах. Так по итогам октября 2008 года доля ОВП в долларах США и евро не превысила 1%.

Банк выполняет требования Банка России по контролю за величиной ОВП. Фактически банк хеджирует открытые валютные позиции, возникающие по балансовым активам и обязательствам посредством заключения срочных сделок на покупку/продажу иностранной валюты, таким образом, финансовый результат от переоценки чистой балансовой позиции компенсируется реализованными доходами по срочным сделкам в момент их исполнения.

2.5.3.3. Процентный риск.

Процентный риск отражает риск изменения финансового состояния Банка при неблагоприятном изменении процентных ставок по финансовым инструментам, составляющем портфель требований и обязательств Банка. Процентные риски по инструментам в рублях зависят, в основном, от изменения ставки рефинансирования Банка России; в валюте – от инструментов с привязкой к LIBOR.

Период расчета процентного риска – 540 дней. Условия: в случае окончания срока инструмента он возобновляется в том же объеме и срочности, изменение процентных ставок происходит одновременно для всех валют и типов ставок (параллельный сдвиг кривой доходности на 1%), после чего для всего портфеля требований/обязательств рассчитываются дополнительные доходы/расходы. В целом активы и пассивы Банка малочувствительны к изменению процентных ставок. На рассматриваемом периоде в случае роста ставок на 1% дополнительные чистые процентные расходы составили 224 млн. рублей (0.3% от капитала на 01.10.2008), в случае снижения дополнительные чистые процентные доходы составили 324 млн. рублей (0.43% от капитала на 01.10.2008). Несимметричность изменения дохода связана с частичной эластичностью активов связанных с учетной ставкой ЦБ РФ. Таким образом, влияние процентного риска на показатели Банка можно признать умеренным.

2.5.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности Банка возникает в случае наличия у него несбалансированных по срокам активов и пассивов. Банк России жестко контролирует риск ликвидности, установив значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности Н2 и Н3. Риск источников финансирования контролируется Банком России нормативом достаточности капитала Н1.

В течение 2008 года нормативы Н1, Н2, Н3 ОАО «Банк Москвы» выполнял, сбалансированность активов и пассивов по срокам находится на уровне достаточном для

выполнения норматива Н4.

Исполнение платежей клиентов происходит своевременно. Банком сформирован достаточный объем ликвидных резервов, и на ежедневной основе происходит расчет и корректировка объема ликвидных резервов для поддержания необходимого уровня текущей ликвидности и на случай возникновения кризисных ситуаций. Основная часть резервов ликвидности размещена на корреспондентских счетах и в краткосрочных межбанковских кредитах стабильным иностранным банкам. Объем инвестиций в акции не значителен.

Уровень мгновенной и текущей ликвидности ОАО «Банк Москвы», с учетом рассчитанных резервов, избыточный и покрывает возможные риски, связанные с нестабильной экономической ситуацией.

2.5.5. Операционный риск.

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

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

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

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

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

Оценка операционного риска.

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

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

Лимитирование полномочий.

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

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

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

В 2006 году Банком был заключен и в 2008 году пролонгирован договор комплексного страхования банковских рисков (ВВВ), включая страхование электронных и компьютерных преступлений, а также профессиональной ответственности Банка по возмещению ущерба, нанесенного им в результате ошибочных действий персонала Банка.

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

2.5.6. Правовые риски.

Риск изменения валютного законодательства.

Согласно постановлению Правительства РФ от 15 июля 2008 года №532 «О внесении изменений в некоторые постановления Правительства Российской Федерации по вопросам валютного регулирования», дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях были освобождены от обязанности представлять налоговым органам отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ. Вместе с тем на российских резидентов была возложена обязанность уведомлять налоговые органы по месту своего учета не только об открытии (закрытии) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ, но и об изменении реквизитов таких счетов (вкладов). Соответствующие изменения внесены в постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 года №506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» и постановление Правительства РФ от 28 декабря 2005 года №819 «Об утверждении Правил представления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации».

С 1 сентября 2008 г. вступил в силу новый порядок ведения кассовых операций с наличными деньгами, хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях, установленный указанием Банка России от 14 августа 2008 года №2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации». В связи с этим определены особенности ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории РФ. В частности, закреплён порядок выдачи наличной иностранной валюты клиентам и ее пересчета, а также правила работы с сомнительными банкнотами и монетой, с банкнотами, имеющими признаки подделки, с поврежденными банкнотами и монетой. Указание не распространяется на отдельные виды сделок с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, осуществляемых в обменных пунктах с участием физических лиц.

Указанием Банка России от 12 августа 2008 года №2052-У, внесены изменения в инструкцию Банка России от 15 июня 2004 года №117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок». Из указанной инструкции исключены положения, касающиеся осуществления валютных операций с использованием специальных банковских счетов. Так, порядок представления документов и информации при проведении валютных операций теперь не распространяется на все валютные операции, осуществляемые кредитными организациями - резидентами от своего имени и за свой счет, а также физическими лицами - резидентами, не являющимися индивидуальными предпринимателями. Ранее порядок распространялся на эти валютные операции, если они осуществлялись с использованием специальных банковских счетов.

Письмом Банка России от 14 августа 2008 года №12-1-5/1677 «О предложениях АРБ по внесению изменений в 258-П», сообщается информация о некоторых изменениях, которые планируется внести в порядок представления в банк паспорта сделки и документов, подтверждающих экспорт/импорт товаров. Изменениями планируется уточнить, какие документы являются подтверждающими при экспорте/импорте товаров, подлежащих декларированию таможенным органам, а также товаров, которые не подлежат декларированию. Следует учитывать, что Банком России установлены требования для оформления двух видов паспорта сделки: оформляемый по кредитным договорам и оформляемый в случае экспорта/импорта товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них по внешнеторговому контракту, заключенному между резидентом и нерезидентом. В связи с этим представление соответствующих подтверждающих документов осуществляется по-разному, в том числе и в разные сроки.

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

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

рассмотренные риски следует расценивать как средние.

Риск изменения налогового законодательства.

С начала III квартала 2008 года банки - налогоплательщики должны учитывать в своей деятельности, в том числе нижеследующие изменения налогового законодательства.

В течение отчетного квартала вступил в силу Федеральный закон от 24 июня 2008 года №92-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах».

Согласно изменениям, вносимым в 132 нормативных правовых акта РФ, некоторые полномочия Правительства РФ передаются федеральным органам исполнительной власти. Так, уполномоченным Правительством РФ федеральным органам исполнительной власти передаются: ряд полномочий в сферах государственного и муниципального управления, образования, науки, охраны здоровья, социальной защиты граждан, градостроительства, строительства и жилищных отношений, сельского хозяйства; полномочия по утверждению перечней ФГУ культуры и искусства, организаций народных художественных промыслов, федеральных специализированных медицинских учреждений, финансируемых за счет средств федерального бюджета; полномочия по утверждению квалификационных требований, предъявляемых к руководителю финансового органа субъекта РФ и т.п. Внесенными изменениями не затронута компетенция Правительства РФ в сфере обороны, безопасности и охраны общественного порядка. Правительство РФ по-прежнему вправе контролировать работу федеральных органов исполнительной власти, а также отменять их правовые акты и применять меры ответственности к должностным лицам этих органов. При этом закрепление полномочий по принятию нормативных актов за федеральными органами исполнительной власти не влечет признания утратившими силу нормативных актов, принятых ранее в рамках осуществления своих полномочий Правительством РФ. Указанный федеральный закон вступает в силу с 1 января 2009 года.

Указанием Банка России от 26 августа 2008 года №2055-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» вносятся изменения в некоторые формы отчетности кредитных организаций, а также порядок составления и представления этих форм отчетности в Банк России. Внесение указанных изменений обусловлено, в частности, введением новых требований к наименованию юридического лица, созданием новых правовых основ развития малого и среднего предпринимательства в РФ, необходимостью совершенствования системы показателей мониторинга ипотечного жилищного кредитования в рамках ФЦП «Жилище». Вводятся новые формы отчетности, касающиеся приобретения кредитной организацией ценных бумаг (0409116), выдачи крупных ссуд (0409117) и жилищных кредитов (0409316). В новой редакции излагаются форма 0409024 «Сведения о заключении договора на проведение аудиторской проверки деятельности кредитной организации, банковской (консолидированной) группы» и порядок ее заполнения. Скорректирован порядок заполнения форм отчетности, касающихся предоставления сведений об аффилированных лицах; это вызвано введением нового порядка ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитной организации (Положение Банка России от 20 июля 2007 года №307-П). В отчете о прибылях и убытках кредитной организации дополнительно указываются расходы по ведению бизнеса, в том числе расходы по содержанию основных средств, расходы по рекламе, по служебным командировкам, по страхованию и др. Указание вступило в силу с 1 октября 2008 года. Отчетность по новым формам должна составляться с 1 января 2009 года.

В письме Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 29 августа 2008 года №03-04-06-01/262 даны разъяснения по вопросу учета организациями - налоговыми агентами расходов налогоплательщиков по операциям с ценными бумагами. Налоговая база при совершении операций с ценными бумагами рассчитывается как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком. При совершении физическим лицом операций с ценными бумагами через налогового агента сумма налога рассчитывается и уплачивается налоговым агентом. Организация обязана учитывать расходы налогоплательщика по операциям с ценными бумагами только в том случае, если она выступает при их совершении в качестве налогового агента.

Согласно письму Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 18 августа 2008 года №03-07-13/1/04, к операциям по реализации товаров российского происхождения на территорию Республики Беларусь может применяться ставка НДС 0 процентов

при условии документального подтверждения факта экспорта. Перечень документов, представляемых в налоговые органы для обоснования применения нулевой ставки по таким операциям, предусмотрен Соглашением между Правительством РФ и Правительством Республики Беларусь о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг от 15 сентября 2004 года. ГТД в данном перечне не предусматривается.

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

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых таможенных пошлин.

Указанный риск на деятельность Эмитента существенного влияния не оказывает, в связи с законодательным запретом осуществлять торговую и посредническую деятельность. Объектом влияния рассматриваемого риска является вывоз драгоценных металлов в слитках (аффинированного золота и серебра).

Эмитент имеет право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Приказом Федеральной таможенной службы от 28 августа 2008 года №1066 «Об утверждении реестра банков и иных кредитных организаций» утвержден обновленный реестр банков и иных кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются таможенными органами в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей.

Влияние рассматриваемой категории рисков на деятельность кредитных организаций представляется незначительным.

Риск изменения требований по лицензированию.

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

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

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

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

Банки должны соблюдать нормативы обязательных резервов, устанавливаемых Банком России. Согласно указанию Банка России от 17 сентября 2008 года №2066-У «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России», с 18 сентября 2008 года для кредитных организаций установлены следующие нормативы обязательных резервов: по обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте РФ и иностранной валюте норматив обязательных резервов - 4,5 процента; по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ - 1,5 процента; иным обязательствам кредитных организаций в валюте РФ и иностранной валюте - 2,0 процента. Начиная с 1 февраля 2009 года указанные нормативы определены в размерах 6,5; 3,5 и 4,0 соответственно, а с 1 марта 2009 года - 8,5; 5,5 и 6,0. Кроме того, банком России установлен порядок применения данных нормативов и утвержден коэффициент усреднения для расчета усредненной величины обязательных резервов в размере 0,6.

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

Риск изменения судебной практики.

Из содержания определения Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 19 августа 2008 года №36-В08-21 следует, что суды взыскивали с поручителей сумму кредитной задолженности в связи со смертью заемщика. Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ, отправляя дело на новое рассмотрение, дала следующие разъяснения. Исходя из положений ГК РФ, наследники, принявшие наследство, отвечают по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к

ним наследственного имущества. Кредиторы наследодателя вправе предъявить свои требования к принявшим наследство наследникам. Таким образом, наследник должника (при условии принятия им наследства) становится должником перед кредитором в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества. Если в договоре поручительства содержится условие о согласии поручителя отвечать за любого нового должника, поручитель может стать ответственным за исполнение обязательства наследником. Учитывая, что в силу закона наследник отвечает по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества, то при отсутствии или нехватке наследственного имущества кредитное обязательство прекращается невозможностью исполнения полностью или в недостающей части. Таким образом, в случае смерти должника и при наличии наследников и наследственного имущества взыскание кредитной задолженности с поручителя возможно только в пределах стоимости наследственного имущества (если в договоре поручителя с кредитной организацией поручитель дал согласие отвечать за нового должника). Между тем суды в рассматриваемом случае не выяснили данные обстоятельства при рассмотрении дела.

Аналогичные разъяснения были даны Судебной коллегией по гражданским делам Верховного Суда РФ в определении от 15 июля 2008 года №81-В08-11. Согласно указанному судебному акту, банк в связи со смертью заемщика обратился в суд с требованием о взыскании кредитной задолженности и процентов по договору с поручителя. Суды удовлетворили заявленное требование. Отправляя дело на новое рассмотрение, Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ пришла к выводу о том, что в случае смерти должника и при наличии наследников и наследственного имущества взыскание кредитной задолженности с поручителя возможно только в пределах стоимости наследственного имущества (если в договоре поручителя с кредитной организацией поручитель дал кредитору согласие отвечать за нового должника).

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ (определение от 26 августа 2008 года №5-В08-71) согласилась с позицией судов, удовлетворивших требование банка к поручителю об обращении взыскания на заложенное имущество (ювелирные изделия) и установлении его стартовой стоимости для продажи. Как указала Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ, суды обоснованно сослались на то, что поскольку предмет залога приобретен ответчиком-залогодателем в период брака и является совместно нажитым имуществом супругов, распоряжение данным имуществом было возможно только с согласия второго супруга. Следовательно, обращение взыскания на такой предмет залога возможно только в судебном порядке (в силу положений ГК РФ если для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица, взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда). При этом начальная продажная цена заложенного имущества определяется судебным решением. В рассматриваемом случае суды правомерно определили действительную стоимость залогового имущества исходя из рыночной стоимости ювелирных изделий на день вынесения судебного решения.

В соответствии с постановлением Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 15 июля 2008 года №17508/07, арендодатель обратился в суд с требованием о расторжении договора аренды в связи с существенным нарушением договора арендатором - осуществлением несогласованной перепланировки арендуемого здания. Президиум ВАС РФ отменил состоявшиеся судебные акты, которыми заявленные требования удовлетворены. Отправляя дело на новое рассмотрение, Президиум указал следующее. Суды исходили из факта использования имущества с существенным нарушением условий договора. Согласно ГК РФ, арендодатель вправе требовать досрочного расторжения договора, в частности при существенном нарушении условий договора о пользовании имуществом. Между тем судами не исследованы доказательства, подтверждающие указанные нарушения. Основной довод арендодателя - нарушение арендатором условий договора в связи с произведенной им перепланировкой здания доказательствами не подтверждается. Так, судами не исследовано, в каком состоянии здание передавалось в аренду, кем были произведены работы по перепланировке: ответчиком или предыдущим арендатором.

Согласно определению Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 8 июля 2008 года №18-В08-25, Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ поддержала позицию судов, признавших недействительными торги по продаже нежилых помещений. Судебные инстанции сделали вывод о том, что ответчиком при опубликовании извещения о проведении торгов были нарушены требования п. 2 ст. 448 ГК РФ, согласно которым извещение о проведении торгов должно быть сделано организатором не менее чем за тридцать дней до их проведения. При этом извещение должно содержать сведения о времени, месте и форме торгов, их предмете и порядке проведения, в т.ч. об оформлении участия, определении победителя, а также сведения о начальной цене. Согласно определению, суды обоснованно отклонили довод ответчика

о том, что первоначальное сообщение о проведении торгов содержало все указанные необходимые сведения и было опубликовано с соблюдением установленного срока, а последующее извещение в отношении тех же торгов уточняло лишь дату их проведения. Последующее извещение было опубликовано организатором в срок менее, чем за тридцать дней до проведения торгов и не содержало все необходимые сведения. Следовательно, организатор допустил нарушение порядка извещения о проведении торгов.

Согласно постановлению Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 7 июля 2008 года №Ф03-А04/08-2/2445, поводом для обращения банка в суд послужил факт его привлечения к ответственности за непредставление в антимонопольный орган уведомления о заключении банком соглашения о взаимодействии (в т.ч. информационном) с организацией. По мнению банка, спорное соглашение заключено в рамках осуществления им обычной хозяйственной деятельности, в связи с чем он не был обязан направлять уведомление о его заключении. Федеральный арбитражный суд округа поддержал позицию судов, отказавших в удовлетворении требований, и указал следующее. В соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», финансовые организации обязаны направлять в антимонопольный орган уведомления обо всех соглашениях, достигнутых в любой форме между ними или с органами власти, а также с любыми организациями, за исключением некоторых соглашений, установленных в указанном законе. Во всех остальных случаях финансовая организация обязана уведомить антимонопольный орган. В рассматриваемом случае банк для продвижения услуг по предоставлению ипотечных кредитов заключил соглашение, предметом которого является долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество сторон в целях увеличения продаж услуг и выдаваемых кредитов. Как указал окружной суд, данное соглашение не является соглашением о предоставлении финансовых услуг и не относится к категории сделок, заключаемым финансовой организацией в процессе обычной хозяйственной деятельности. Следовательно, банк должен был уведомить о нем антимонопольный орган.

Из содержания постановления Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 20 августа 2008 года №А33-361/2008-03АП-1271/2008-Ф02-3904/2008 следует, что поводом для обращения банка в суд послужил факт привлечения его к налоговой ответственности за непредставление по запросу налогового органа сведений о налогоплательщике-клиенте (о проводимых им операциях, документах по сделкам и иных аналогичных сведений). Федеральный арбитражный суд округа указал на неправомерность наложения налогового штрафа на банк и дал следующие разъяснения. В соответствии с п. 2 ст. 86 НК РФ банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (предпринимателей). Как пояснил окружной суд, выдачу банком справок, содержащих иную информацию, указанная статья НК РФ не предусматривает. Законодатель определенно указал в данной статье НК РФ о том, какую именно информацию банки, как специальные субъекты, обязаны предоставить по запросам налоговым органам. Глава 18 НК РФ, устанавливающая виды нарушений банками своих обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и их ответственность за совершение таких правонарушений, является специальной. Таким образом, банки (в случае, если они не выступают в качестве налогоплательщиков и налоговых агентов) могут быть привлечены к ответственности только по соответствующим статьям главы 18 НК РФ.

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

Риски, связанные с деятельностью кредитной организации – эмитента.

Риски, связанные с текущими судебными процессами. В процессе осуществления хозяйственной деятельности Эмитент сталкивается с необходимостью участия в различных судебных процессах. Однако, сумма предъявленных 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 Эмитента 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 и минимизации репутационного риска являются:

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

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

- Все проводимые клиентами Банка операции оцениваются по уровню риска в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и соответствующими внутренними документами Банка в сфере обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - В Банке разработана и утверждена Президентом Банка программа обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, в соответствии с Указанием Банка России от 9 августа 2004 года N 1485-У.
 - Банком реализуется принцип «знай своего клиента» и «знай своего служащего» в соответствии с Письмом Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т:
- i. Работа с новыми клиентами осуществляется после проведения проверки их репутации службой экономической безопасности. Осуществляется постоянный мониторинг движения и изменения объёмов денежных потоков по банковским счетам (вкладам), банковских операций с клиентами и контрагентами, в том числе с клиентами и контрагентами-нерезидентами;
 - ii. В ОАО «Банк Москвы» установлены квалификационные требования к сотрудникам, в соответствии с характером их деятельности, разработаны и реализуются требования к ведению сотрудниками первичной учётной документации и отчётности. Сотрудники Банка уведомлены о необходимости соблюдения требований информационной безопасности и коммерческой тайны. Квалификация сотрудников поддерживается на должном уровне постоянно проводимыми тренингами и семинарами.

2.5.8. Стратегический риск.

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

Для оценки стратегического риска Банка необходимо учитывать следующее. Разработка стратегии Банка ведется в соответствии с утвержденной процедурой, регламентированной "Положением об оперативном и стратегическом планировании", в соответствии с которым разработка стратегии Банка поручена отдельному подразделению (ПЭД). Стратегические планы утверждаются Советом Директоров Банка, после одобрения Правления. В рамках разработанных Банком методик стратегического планирования, в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на

финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. В связи с кризисной ситуацией на мировых финансовых рынках и падением российских фондовых индексов, Банк пересматривает целевую структуру баланса на ежемесячной основе. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины. Практическим подтверждением этого является совпадение планируемой и фактической процентной и комиссионной составляющих прибыли Банка по итогам 3 кварталов 2008 г.

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

Банком облигации с ипотечным покрытием не выпускались.

III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте.

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента.

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.

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

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

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

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента.

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

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

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

Целями создания Банка являются:

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

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

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

3.1.4. Контактная информация.

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

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

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.

ИНН: 7702000406

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.

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

Наименование	Архангельский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
ФИО руководителя (Врио)	Быков Сергей Николаевич

Наименование	Ставропольский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
ФИО руководителя (Врио)	Соханева Людмила Павловна

Наименование	Белгородский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
ФИО руководителя (Врио)	Савенков Евгений Владимирович

Наименование	Якутский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
ФИО руководителя (Врио)	Загоренко Алексей Сергеевич

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.

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

Традиционно основным и наиболее приоритетным видом активных операций Банка является кредитование. Заемщиками ОАО «Банк Москвы» являются крупнейшие отраслевые предприятия и организации в таких стратегически важных областях, как оборонная промышленность, нефтегазовый комплекс, добыча золота и алмазов, транспорт и связь, строительство, сельское хозяйство и пищевая промышленность, а также физические лица. Ежегодно ОАО «Банк Москвы» увеличивает объемы предоставленных кредитов. Объем чистой ссудной задолженности на 01.10.2008 по сравнению с 01.10.2007 вырос на 51%, а доходы от кредитных операций за 9 месяцев 2008 года составили 37.7 млрд. руб. (по форме 0409102). По сравнению с доходами от кредитных операций за 9 месяцев 2007 года рост составил 82%.

Банк 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 9 месяцев 2008 года доходы от таких операций составили 6.5 млрд. руб. (по форме 0409102), что на 44% больше, чем за тот же период 2007 года.

ОАО «Банк Москвы» выполняет большой объем валютнообменных операций как для корпоративных, так и для частных клиентов. Доходы от операций с иностранной валютой и драгметаллами (с учетом переоценки) за 9 месяцев 2008 года составили 143.5 млрд. руб. (по форме 0409102), что в 3.6 раза больше, чем год назад.

Банк работает на рынке ценных бумаг и использует их как вспомогательные финансовые инструменты. В состав портфеля ценных бумаг входят государственные долговые обязательства, облигации г. Москвы, Московской области и других регионов России, а также акции, векселя и облигации крупнейших российских предприятий и банков. Доходы от операций с ценными бумагами за 9 месяцев 2008 года составили 10.3 млрд. руб. (по форме 0409102). Рост за год составил 7%. Снижение темпа роста доходов по ценным бумагам связано с финансовым кризисом на фондовом рынке.

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

01.01.2004 г.	01.01.2005 г.	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.	01.01.2008 г.	01.10.2008 г.
86,5%	85%	89,3%	88,3 %	80,7%	85,6%

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

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

Доходы Банка от основной деятельности за 9 месяцев 2008 года по сравнению с доходами за 9 месяцев 2007 года выросли в 2.6 раза.

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

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента.

Банк не ведет совместной деятельности с другими организациями.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.

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

- Повышение инвестиционной привлекательности и рыночной капитализации Банка и укрепление позиций Банка в пятерке лидеров банковской системы России.
- Обеспечение дальнейшего увеличения собственного капитала Банка за счет капитализации прибыли и эмиссии акций.
- Повышение эффективности бизнеса.
- Достижение высокого качества кредитного портфеля.
- Дальнейшая диверсификация клиентской базы, предполагающая увеличение доли розничного бизнеса, а также средних и малых предприятий в объеме кредитного портфеля Банка и привлеченных клиентских ресурсов.
- Расширение корпоративной клиентской базы за счет привлечения на обслуживание крупнейших компаний России, активного продвижения продуктов и услуг, направленных на удовлетворение долгосрочных инвестиционных потребностей клиентов, в том числе: инвестиционный банкинг, лизинговое и проектное финансирование.
- Концентрация усилий на укреплении конкурентных преимуществ Банка в области продаж массовых продуктов и стандартизированных услуг. Дополнение потребительских свойств продуктов Банка целостной системой продаж, адекватным информационным и кадровым обеспечением.
- Оптимизация сети продаж Банка как в Москве, так и в регионах России.
- Обеспечение высокого качества предоставляемых клиентам услуг, соответствие внедренных банковских и информационных технологий международным стандартам.
- Развитие операций доверительного управления за счет вывода на рынок новых типов стратегий управления портфелями ценных бумаг и дальнейшего развития сети продаж продуктов и услуг доверительного управления, в первую очередь на базе существующих и новых региональных филиалов.
- Достижение высокой прозрачности бизнеса Банка в соответствии с международной практикой.
- Дальнейшее развитие системы риск-менеджмента, предполагающее внедрение организационных и информационных систем для выполнения требований надзорных органов, основанных на принципах Базель-2.
- Модернизация ИТ-обеспечения для эффективного решения задач, стоящих перед Банком.
- Постоянное повышение профессионализма сотрудников и их способности вносить необходимый вклад в дальнейшее развитие Банка. Внедрение механизмов наставничества. Развитие системы корпоративного университета, программ тренингов и зарубежных стажировок; сохранение привлекательности Банка Москвы как наиболее интересного работодателя.

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

Наименование организации:

Ассоциация Российских Банков

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Член банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в разработке и осуществлении программ по совершенствованию банковской системы.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 12.1998 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга,

концерна, ассоциации.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

Нет.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Имеджин"	
Сокращенное наименование	ЗАО "Имеджин"	
Место нахождения	г.Москва, ул. Пушечная, 5	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100% (100%)

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	осуществление брокерских и посреднических операций, операций на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, инвестирование капитала в развитие предприятий и организаций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Альтруист"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Альтруист"	
Место нахождения	г.Москва, ул.Садовая-Триумфальная,4/10, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100% (100%)	

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	осуществление брокерских и посреднических операций, операций на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, инвестирование капитала в развитие предприятий и организаций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Редакция журнала "МК-Бульвар"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Редакция журнала "МК-Бульвар"
Место нахождения	г.Москва, ул.Садовая-Триумфальная,4/10, стр.1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% складочного капитала

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	50%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	редакционная
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности

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

не сформирован

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

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

отсутствует.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Мосводоканалбанк"
Сокращенное фирменное наименование	ОАО КБ "Мосводоканалбанк"
Место нахождения	г.Москва, Плетешковский пер.,3
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	65,87% (65,87%)

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 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	0,00015 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00015 %

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	0,0000019 %

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0000019 %
--	-------------

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Описание основного вида деятельности общества	финансовая
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение присутствия Банка за рубежом

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

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

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

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

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

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

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

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

Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы влияния Банка на рынке банковских услуг

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

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

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

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

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

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

ФИО	Беликова Тамара Владимировна
-----	------------------------------

Год рождения	1950
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

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

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

ФИО	Сафронов Александр Евгеньевич
Год рождения	1961

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Банк Москва-Минск»	
Место нахождения	Республика Беларусь, г.Минск,ул.Коммунистическая,49	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99,75%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение присутствия Банка за рубежом	

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

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

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

ФИО	Акулинин Дмитрий Викторович
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00015 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00015 %

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

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

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

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

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

отсутствует.

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

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

ФИО	Бородин Андрей Фридрихович, Председатель
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00023 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00023 %

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	0,00015 %

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00015 %
--	-----------

ФИО	Волкова Елена Николаевна
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00015 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00015 %

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Молоствов Сергей Юрьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0000019 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0000019 %

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Международная Управляющая Компания"	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Международная Управляющая Компания"	
Место нахождения	г.Москва, ул. Беговая д.13/2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	50% (50%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0,01566%	
Описание основного вида деятельности общества	доверительное управление ценными бумагами	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

ФИО	Сытников Алексей Валентинович Председатель
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «БМ Банк»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «БМ Банк»	
Место нахождения	Украина, 01032, г. Киев, бульвар Тараса Шевченко, 37/122	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99,91%	

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

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

ФИО	Акулинин Дмитрий Викторович, Председатель
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00015 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00015 %

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ФИО	Ломакович Виталий Афанасьевич
Год рождения	1970

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

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

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

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

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

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

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

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

ФИО	Камуркин Александр Владимирович
Год рождения	1977

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

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

Полное фирменное наименование	Коммерческий акционерный банк «Бежица-банк» (открытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование	КАБ «Бежица-банк» ОАО	
Место нахождения	241035, г.Брянск, ул. Брянской Пролетарской дивизии, 1а	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	59,68 % (59,68%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы влияния Банка на рынке банковских услуг	

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

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

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

ФИО	Миссаржевский Владимир Владимирович
-----	-------------------------------------

Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

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

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

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

ФИО	Кулик Наталья Алексеевна
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации	0

– эмитента	
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

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

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

Отсутствует.

Полное фирменное наименование	АО «Банк Москвы» – (Белград)	
Сокращенное фирменное наименование	АО «Банк Москвы» – (Белград)	
Место нахождения	Karadjordjeva 89, V sprat 11000 Belgrade Serbia	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		100 % (100%)

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	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	Бородин Андрей Фридрихович – Председатель
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00023 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00023 %

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

ФИО	Горбачевич Павел Игоревич
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0.026%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0.026%

ФИО	Марио Фрлета
Год рождения	1981
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Milutin Nikolić
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Vladimir Zečar - Председатель
-----	-------------------------------

Год рождения	1972
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Slaviša Đorđević
Год рождения	1962
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Vladimir Zečar
Год рождения	1972
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 «Мос-брокер»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Мос-брокер»	
Место нахождения	107996, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, 17, стр.3	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99 %	
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	Косов Дмитрий 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.

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.10.2008		
Недвижимое имущество	1691639	125765
Транспортные средства	51772	31518
Вычислительная техника	691158	435137
Прочие основные средства	1851299	663518
Итого:	4285868	1255938

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

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом.

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

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

- $K/12$, где K – годовая норма амортизационных отчислений по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от

22.10.1990 № 1072;

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

Ускоренная амортизация не применяется.

Способ проведения переоценки основных средств.

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 01.01.1997 года.

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

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

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

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

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

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

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

4.1.1. Прибыль и убытки.

Номер п/п	Наименование статьи	01.10.2008
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	39753435
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2517073
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	33885436
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3350926
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21172156
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3514863
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	16748846
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	908447
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18581279
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-4115429
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-14012
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14465850
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3173823
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	107888
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-6698
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	855843
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22223
12	Комиссионные доходы	4829042
13	Комиссионные расходы	976073
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-4 167
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-50463
17	Прочие операционные доходы	3411213
18	Чистые доходы (расходы)	19516835
19	Операционные расходы	12756492
20	Прибыль до налогообложения	6760343
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2433164
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	4327179

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

Прибыльность Банка основывается на доходах от традиционного для банковской деятельности набора операций: кредитных, комиссионных, а также операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Балансовая прибыль Банка за 9 месяцев 2008 года (по форме публикуемой отчетности) составила 6.8 млрд. руб. По сравнению с аналогичным периодом 2007 года прибыль снизилась на 3.6%. Причины снижения – отрицательная переоценка портфеля ценных бумаг Банка, связанная с кризисом на международном и российском фондовом рынке.

Планируется, что и в условиях финансового кризиса ОАО «Банк Москвы» останется прибыльной кредитной организацией.

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 положительными факторами, которые оказали влияние на рост размера прибыли Банка от основной деятельности за 9 месяцев 2008 года были: эффективное управление активами Банка и расширение объема банковских операций.

В то же время существенное негативное влияние на прибыль Банка оказал мировой финансовый кризис, который в России проявился в виде существенного снижения котировок ценных бумаг на фондовом рынке, выводом валюты из страны международными и российскими биржевыми игроками, а также произошедшем из-за этого кризиса ликвидности. Усилиями руководства страны и Банка России (снижение норм обязательного резервирования, а также прямое финансирование банков за счет госрезервов) кризис ликвидности в банковском секторе был приостановлен. Однако ОАО «Банк Москвы», а также другие банки, работающие на рынке ценных бумаг, снизили прибыль из-за их отрицательной переоценки.

Из внешних воздействий можно отметить снижение цен на энергоносители, что также снизило приток валюты в Россию.

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 01.10.2008

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	12.53
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	85.87
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	97.21
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	110.71
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17.7

H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	275.34
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	2.71
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.95
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	1.62

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

Облигации с ипотечным покрытием Банком не выпускались.

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

В отчетном квартале Банк не испытывал проблем с ликвидностью и платежеспособностью и соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.10.2008 составил 85.9, а норматив текущей ликвидности (Н3) – 97.2, при требуемых ЦБ РФ значениях 15 и 50, соответственно. По сравнению с данными на 01.10.2007 норматив Н2 увеличился на 54.8, а Н3 – на 29.2. То есть ликвидность Банка улучшилась.

Платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне. Покрытие активами обязательств составляет 109%, и по сравнению с аналогичным кварталом прошлого года уменьшение составило 1%.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.10.2008 составил 12.5, что превышает требования ЦБ РФ (Н1=10). По сравнению с данными на 01.10.2007 норматив Н1 несколько снизился (на 0.2), что связано с опережающим ростом активов Банка.

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

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.

(тыс.руб.)

№ строк	Наименование показателя	Отчетная дата
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	74053135
100	Основной капитал	х
101	Уставный капитал кредитной организации	13735958
102	Эмиссионный доход кредитной организации	16191261
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	21888717
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0

106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	1109221
107	Источники основного капитала, итого	52925157
108	Нематериальные активы	87200
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	3715662
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	49122295
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1857
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	4731863
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	20197120
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	24930840
210	Дополнительный капитал, итого	24930840
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	74053135
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0

502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное фирменное наименование	"ВТБ 24" (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование эмитента	"ВТБ 24" (ЗАО)
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	40201623В
Даты государственной регистрации	14.12.2007
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	10000000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	10000000
Срок погашения	05.02.2013
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	10 103 400
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-----

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

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное фирменное наименование	Golden Gates B.V.
Сокращенное наименование эмитента	Golden Gates B.V.
Место нахождения	Frederik Roeskestraat 123 1hg, 1076 EE Amsterdam, the Netherlands
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	XS0337767130
Даты государственной регистрации	20.12.2007
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Euroclear Netherlands NIEC
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	52 939
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	5 205 473,156
Срок погашения	28.11.2012
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в	

собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	5 227 728,34
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-----
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	2732,12 руб. - 28.02.2008 2670,87 руб. - 28.05.2008 2730,23 руб. - 28.08.2008 2730,23 руб. - 28.11.2008 8637,96 руб. - 28.02.2009 8385,93 руб. - 28.05.2009 8298,51 руб. - 28.08.2009 8127,41 руб. - 28.11.2009 7956,30 руб. - 28.02.2010 7723,82 руб. - 28.05.2010 7614,09 руб. - 28.08.2010 7442,98 руб. - 28.11.2010 7271,87 руб. - 28.02.2011 7061,71 руб. - 28.05.2011 6829,66 руб. - 28.08.2011 6758,55 руб. - 28.11.2011 6586,27 руб. - 28.02.2012 6403,81 руб. - 28.05.2012 6244,30 руб. - 28.08.2012 6073,66 руб. - 28.11.2012
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-----
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-----
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-----

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

тыс. руб.

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

Иные финансовые вложения:

Отсутствуют.

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

Банк оценивает свои убытки от размещения денежных средств (доля, акции) в ОАО Мостатнафта,

ХК Дальморепродукт на общую сумму 702,5 тыс. руб. Под указанные вложения создан 100%-й резерв (5 категория качества).

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

Банк оценивает свои убытки от размещения средств (овердрафт) в КБ "Меритбанк (ООО) (отозвана лицензия) на сумму 1 615 тыс. руб. Под указанные вложения создан 100%-й резерв (5 категория качества).

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

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

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: <u>01.10.2008</u>		
исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	593	385
прочие	90919	9811
Итого	91512	10196

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.

В 3-м квартале 2008 года Банк затратил средства на научно-техническое развитие на общую сумму 35.9 млн. руб.

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

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

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

Повышению эффективности и надежности операций Банка способствуют:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основной причиной значительного роста финансовых показателей Банка является рост экономики России и динамичное развитие бизнеса Банка.

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

По оценкам крупнейших российских рейтинговых агентств ОАО «Банк Москвы» занимает 4-5 место по основным финансовым показателям среди крупнейших банков России. То есть основными конкурентами Банка являются TOP-10 крупнейших российских банков.

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

Основными факторами в значительной степени определяющими конкурентоспособность Банка являются:

- репутация надежного и устойчивого универсального банка, обслуживающего крупных

корпоративных клиентов таких важных отраслей российской экономики, как оборонно-промышленный комплекс и строительный комплекс, и при этом активно развивающего розничный бизнес;

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

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

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

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

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

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

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

- Проявляется тенденция к сокращению маржи. Это происходит из-за повышения ставок на мировом рынке, что обуславливает рост цены внешних заимствований, а также из-за роста ставок по депозитам в России, вследствие инфляции.
- Быстрое развитие розничного сегмента несет в себе и дестабилизирующий элемент, связанный с потенциальным ростом невозвратов выданных кредитов.
- Возрастает острота конкуренции ввиду трансформации структуры банковской системы за счет нарастания удельного веса институтов с государственным и иностранным участием.
- Кризис на мировых финансовых рынках вызвал проблемы и в России. Вывод средств с фондового рынка понизил котировки российских ценных бумаг. Вывод валютных средств из страны вызвал проблемы с ликвидностью у ряда банков. Снизился курс рубля по отношению к доллару и евро. Намечился отток средств частных клиентов.

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

- Сокращение маржи компенсируется повышением рентабельности операций, совершенствованием банковских и информационных технологий. Большое значение имеет также повышение международных рейтингов Банка, что позволяет привлекать финансовые ресурсы под более низкий процент.
- Банк уделяет пристальное внимание качественным аспектам работы с заемщиками и продолжает проводить мероприятия, направленные на обеспечение должной надежности кредитного портфеля и дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента.
- Рост бизнеса Банка должен опираться на адекватный капитал, поэтому в планы Банка поставлен вопрос о дальнейшей капитализации, в частности за счет повышения прибыли.
- Конкурентоспособность Банка планируется повышать также за счет соответствия предоставляемых услуг лучшей мировой практике, высокого качества корпоративного управления, оптимизации региональной сети и эффективной системе управления персоналом.
- Банк постоянно повышает свою надежность и инвестиционную привлекательность. Так в 1-м квартале 2008 года ОАО «Банк Москвы» разместил еврооблигации на сумму 250 млн. швейцарских франков (изначально планировалась сумма в 150 млн.). При этом цена размещения была близка к докризисному уровню. Банк планирует продолжать практику международных заимствований.
- С целью снижения последствий финансового кризиса, Банк активно участвует в государственных программах рефинансирования, продолжает работу по организации

заимствований, как от иностранных, так и от российских инвесторов, повышает привлекательность вкладов для частных клиентов.

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

В связи резким падением фондового рынка и последовавшем за этим кризисом ликвидности ряд российских банков оказался в сложном положении. Из-за снижения котировок акций и обесценения портфелей ценных бумаг снизилась прибыль банков. Наметился отток средств частных клиентов. Кроме того, выросли ставки, по которым можно привлечь средства, выросла маржа рисков. Снизилась цена на нефть и уменьшился приток валюты в Россию. Судя по этим признакам, кризис на финансовом рынке России будет продолжаться и коснется не только банков, но и их клиентов - промышленных и торговых предприятий.

ОАО «Банк Москвы» активно участвует в программах рефинансирования, проводимых Правительством России и Банком России. Полученные средства используются для кредитования предприятий реального сектора экономики.

Банк активно развивает направление по выпуску внутренних облигаций, номинированных в российских рублях. За 9 месяцев 2008 года были размещены два выпуска облигаций на сумму по 10 млрд. руб. каждый. Планируется разместить еще один выпуск облигаций на сумму 10 млрд. руб.

ОАО «Банк Москвы» постоянно участвует в конкурсах на право размещения временно свободных средств крупнейших российских государственных компаний и организаций. Так во 2-м квартале 2008 года Банк вошел в число кредитных организаций - победителей конкурсов на право размещения у себя временно свободных средств ГК «Роснанотех» и ГК «Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства». В июле 2008 года Банк заключил договор на доверительное управление временно свободными средствами Фонда содействия реформированию ЖКХ. В рамках договора ОАО «Банк Москвы» приступил к управлению средствами Фонда. В сентябре 2008 года Банк и Фонд содействия развитию ЖКХ дополнительно заключили Генеральное соглашение о размещении депозитов.

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

Облигации с ипотечным покрытием Банк не выпускал.

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

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

В этой связи, в 4 квартале 2008 года планируется размещение 3-го выпуска рублевых облигаций Банка на сумму 10 млрд. руб. Продолжается работа по организации международных заимствований.

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 Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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 вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

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

14. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15. Утверждение внутренних документов Банка по вопросам компетенции Совета директоров (Положение о фондах, типовое Положение о филиалах), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

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

17. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим 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, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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 Банка, досрочное прекращение их полномочий;

23. Создание филиалов и открытие представительств Банка;

24. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим 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 настоящим 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 настоящим 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 и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;

- принимает решения по другим вопросам, предусмотренным настоящим Уставом или внесенным на рассмотрение Правления Советом директоров, Председателем Правления Банка;

- 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».

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

www.mmbank.ru

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

Совет директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Акулинин Дмитрий Викторович

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2001	ОАО "Банк Москвы"	Первый вице-президент
25.06.2003	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
01.09.1997	ЗАО "Концерн "Вечерняя Москва"	Член Совета директоров
18.03.1999	AS "Latvijas Biznesa banka"	Член Совета директоров
26.03.2001	ОАО «Банк Москва-Минск»	Член Совета директоров
19.06.2003	ОАО "Полиграфический комплекс "Пушкинская площадь"	Член Совета директоров
20.06.2003	ЗАО "Автоматизированные банковские технологии"	Председатель Совета директоров
27.06.2003	"РНКБ" (ОАО)	Председатель Совета директоров
16.12.2004	ОАО АКБ "Мосводоканалбанк"	Председатель Совета директоров
17.06.2005	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета

		директоров
16.06.2005	ОАО «Медиа Центр»	Член Совета директоров
03.02.2006	ОАО «БМ Банк»	Председатель Наблюдательного Совета
15.07.2007	ЗАО «Страховая компания «МСК-ЛАЙФ»	Член Совета директоров
30.06.2006	Коммерческий Банк "Московское Ипотечное Агентство" (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.04.2003	23.04.2004	ОАО "Торговый дом "ГУМ"	Член Совета директоров
01.05.2002	20.01.2005	ОАО КБ "Ижкомбанк"	Член Совета директоров
30.06.2003	27.05.2005	ЗАО "Страховая компания "Аквико"	Председатель Совета директоров
30.05.2004	30.05.2006	ООО "Редакция журнала "МК-Бульвар	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.00015%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.00015%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Алалуев Лев Федорович

Год рождения: 1933 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0.00019%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0.00019%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ануприенко Валерий Юрьевич

Год рождения: 1959 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бородин Андрей Фридрихович

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
29.03.1996	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
01.04.1995	ОАО "Банк Москвы"	Президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Председатель Правления
01.09.1996	ЗАО "Концерн "Вечерняя Москва"	Председатель Совета директоров
17.06.1997	Московский банковский союз	Член Совета директоров
28.06.1998	Фонд поддержки ГУВД г. Москвы (некоммерческая организация)	Председатель попечительского совета
22.12.1998	Ассоциация Российских Банков	Вице-президент, Член Президиума Совета АРБ
15.08.2000	ОАО "Московская страховая компания"	Председатель Совета директоров
07.12.2000	ОАО "Московский комитет по науке и технологиям"	Член Совета директоров
10.11.2001	ОАО "Московская Нефтяная Компания"	Член Наблюдательного совета
22.11.2001	ОАО КБ "Московское ипотечное агентство"	Член Совета директоров

28.05.2003	ОАО "Московская нефтегазовая компания "МНГК"	Член Совета директоров
02.08.2003	AS "Latvijas Biznesa banka"	Председатель Совета директоров
28.07.2008	АО «Банк Москвы» – (Белград)	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
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			0,00023 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,00023 %
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		нет	

Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Волкова Елена Николаевна

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2002	18.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.00015%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.00015%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Дамурчиев Виктор Назарович

Год рождения: 1953 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.12.1997	03.02.2004	Московский земельный комитет	Председатель комитета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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
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:
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
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		не имеет	

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сапрыкин Петр Васильевич

Год рождения: 1936 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.1990	01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель Департамента муниципального жилья и жилищной политики
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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
20.07.1998	01.01.2004	Департамент имущества г. Москвы	Руководитель
20.08.2001	01.01.2004	Правительство Москвы	Первый заместитель Мэра Москвы в Правительстве Москвы
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Щекотов Николай Данилович

Год рождения: 1948 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.11.2003	31.08.2007	ООО «ММВЗ-Финанс»	Заместитель генерального директора по экономике
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

Год рождения: 1951 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1992	2006	Финансовая академия при Правительстве РФ	Первый проректор, Генеральный директор Попечительского совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет

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

Правление

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Германов Андрей Александрович

Год рождения: 1973 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1995 г. окончил Государственную академию нефти и газа, специальность – инженер-экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
22.01.2008	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
15.01.2003	ЗАО «УК Банка Москвы»	Член Совета директоров
01.10.2006	Открытое акционерное общество "Международная	Член Совета

	Управляющая Компания"	директоров
--	-----------------------	------------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.07.2001	12.01.2003	ОАО "Банк Москвы"	Зам.начальника Управления ценных бумаг Казначейства
13.01.2003	17.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Начальник Управления ценных бумаг – зам.директора Казначейства
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

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
28.07.2008	АО «Банк Москвы» – (Белград)	Член Наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.1995	15.03.2004	ОАО "Альфа-Банк"	Заместитель Председателя Правления
01.07.2004	01.09.2004	ОАО "Банк Москвы"	Исполняющий обязанности Вице-президента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.026%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.026%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления		нет	

против государственной власти	
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
25.12.2002	14.03.2005	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент (главный бухгалтер)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ермолаев Сергей Владимирович

Год рождения: 1956 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
11.04.2005	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
27.06.2003	ОАО АКБ "Заречье"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2002	14.03.2005	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента корпоративного и инвестиционного бизнеса
14.03.2005	10.04.2005	ОАО "Банк Москвы"	И.о. вице-президента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лапко Андрей Валентинович

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

Максутов Юрий Геннадьевич

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1995 г. окончил Всероссийский заочный финансово-экономический институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
28.04.2008	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2001	27.04.2008	ОАО "Банк Москвы"	Финансовый директор - Директор Планово-экономического департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Маркина Людмила Анатольевна

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1979 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Директор по управлению рисками
22.01.2008	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.02.2003	17.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Директор Департамента рисков
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Никитенко Ирина Романовна

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
05.03.2001	ОАО "Банк Москва-Минск"	Член Совета директоров

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

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,	нет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сытников Алексей Валентинович

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2001	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
07.08.2002	ОАО Банк "Москва-Минск"	Председатель Совета директоров
27.12.2002	AS "Latvijas Biznesa banka"	Член Совета директоров
05.03.2003	ЗАО "Управляющая компания Банка Москвы"	Председатель Совета директоров
24.06.2004	ОАО АКБ "Мосводоканалбанк"	Член Совета директоров
19.08.2004	ОАО «Международная Управляющая Компания»	Председатель Совета директоров
28.07.2008	АО «Банк Москвы» – (Белград)	Член Наблюдательного совета
03.02.2006	ОАО «БМ Банк»	Член Наблюдательного совета

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:

Федоров Владимир Владимирович

Год рождения: 1961 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1984 г. окончил Московский государственный институт международных отношений, специальность – международное право.

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

С	организация	должность
1	2	3
27.06.2005	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
27.06.2005	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.1998	13.03.2005	Европейский банк реконструкции и развития	Банкир, ведущий банкир, старший банкир
15.03.2005	24.06.2005	ОАО "Банк Москвы"	И.о. Вице-президента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет

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

Президент

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

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

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

Размер вознаграждения членам Правления в 2007 году: 478 917 911 рублей.

Размер вознаграждения членам Правления в текущем финансовом году: 811 111 121 рублей.

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

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

Ревизионная комиссия.

Компетенция.

Ревизионная комиссия проводит ревизии (проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляет контроль за ведением реестра акционеров Банка или уполномоченным регистратором, контролирует соблюдение норм действующего законодательства, положений Устава и законных прав и интересов акционеров Советом директоров, Правлением, Президентом и другими органами управления Банка. Порядок

деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением “О ревизионной комиссии Акционерного коммерческого банка “Банк Москвы (открытое акционерное общество)”, принимаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия осуществляет:

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

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

Служба внутреннего контроля создана в Банке в 1997 г.

Система внутреннего контроля создается в Банке в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которыми понимается:
 - выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей несения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;
 - постоянное наблюдение за банковскими рисками;
 - принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.
2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность

информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

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

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

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

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

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

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

К компетенции исполнительных органов Банка в системе органов внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмен информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;-
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

В остальном, полномочия и порядок образования органов, составляющих систему органов внутреннего контроля, определяются внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке в соответствии с

требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Устава.

В целях обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований действующего законодательства Российской Федерации, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка, обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка, в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России создается служба внутреннего контроля в виде Управления внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава и Положения об Управлении внутреннего контроля Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество), утверждаемого Советом директоров. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Президентом Банка по согласованию с Советом директоров.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- с разрешения Президента Банка или лица, им уполномоченного, самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;
- по собственной инициативе докладывать Совету директоров и Президенту Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- представлять заключения по итогам проверок Президенту Банка и руководителям соответствующих подразделений Банка для мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;

- своевременно информировать Совет директоров и Президента Банка обо всех вновь выявленных рисках, случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений, нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению допущенных нарушений и их результатах;
- принимать участие в пределах своей компетенции в разработке локальных нормативных документов в части контроля за соблюдением требований действующего законодательства, требований Банка России, обеспечением необходимого уровня контроля при осуществлении банковских операций, предусмотренных внутрибанковскими нормативными документами;
- совместно с Планово-экономическим департаментом обеспечивать организацию проведения внешнего аудита в Банке;

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

Не реже двух раз в год служба внутреннего контроля представляет отчет о выполнении планов проверок Совету директоров Банка.

Служба внутреннего контроля представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка – не реже одного раза в полгода, Президенту Банка – не реже одного раза в квартал.

Управление внутреннего контроля совместно с другими подразделениями Банка – осуществляет взаимодействие - с внешним аудитом, органами государственного регулирования и надзора по вопросам - пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Ключевые сотрудники службы внутреннего контроля: Помазов Олег Вячеславович – Начальник управления внутреннего контроля (информация приведена в 5.5. настоящего отчета).

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

В Банке действует Положение “О процедурах, препятствующих несанкционированному доступу к служебной информации, и ее неправомерному использованию при осуществлении ОАО «Банк Москвы» операций на рынке ценных бумаг, в том числе совмещении различных видов профессиональной деятельности”. Размещение данного документа на сайте Банка в сети Интернет не предусмотрено.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Ревизионная комиссия

ФИО	Попов Константин Олегович	
Год рождения	1966	
Сведения об образовании	высшее, в 1989 г. окончил Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, специальность - радиотехник	

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2001	ЗАО “Корпораций ИНКОМ – недвижимость”	Председатель Совета директоров

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ	Член Правления

	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	
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
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,		не имеет	

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

ФИО	Донцова Людмила Васильевна
Год рождения	1956
Сведения об образовании	высшее, в 1978 г. окончила Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, квалификация-экономист, специализация –бухгалтерский учет.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2005	Департамент имущества города Москвы	Заместитель начальника Экономического управления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2000	2003	Государственный университет –Высшая школа экономики	Профессор кафедры международного бухгалтерского учета и аудита
2003	2005	Министерство природных ресурсов РФ	Начальник управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля Банка создана в 1997 году и укомплектована в соответствии со штатным расписанием.

ФИО	Помазков Олег Вячеславович
Год рождения	1958
Сведения об образовании	высшее, в 1980 г. окончил Московский финансовый институт, квалификация-бухгалтер, специализация – бухгалтерский учет в банках.

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

С	организация	должность
1	2	3

28.01.2005	ОАО «Банк Москвы»	Начальник Управления внутреннего контроля
------------	-------------------	--

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.03.1997	27.01.2005	ОАО «Банк Москвы»	Заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		нет	

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

Вознаграждение Ревизионной комиссии в завершеном и текущем финансовом году не выплачивалось. Вознаграждение сотрудникам Управления внутреннего контроля выплачивается в соответствии с утвержденными штатным расписанием ставкам.

Существующих соглашений относительно выплат членам Ревизионной комиссии и сотрудникам Управления внутреннего контроля в текущем финансовом году не заключалось.

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

Наименование показателя	На 01.10.2008
Среднесписочная численность работников, чел.	9030
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	80,3
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1901456,28
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	12777,26
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1914233,54

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 влияния на финансово-хозяйственную деятельность Банка относятся члены Правления, информация о которых приведена в п. 5.2.

Информация о профсоюзном органе.

Сотрудники Банка не состоят в профессиональных союзах работников отрасли.

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

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

Вопрос предоставления сотрудникам Банка опционов не рассматривался.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	2011
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	131
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	8

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

Наименование	Департамент имущества города Москвы (акции находятся в номинальном владении ОАО «Банк Москвы»)	
ИНН	7707058720	
Место нахождения	103006, г. Москва, ул. Каретный ряд, 2/1	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	43,999%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	43,999%	

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

Нет.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество “Московская страховая компания”	
Сокращенное наименование	ОАО «МСК»	
ИНН	7704214354	
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 40	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,808%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	7,808%	

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество “Столичная страховая группа”
Сокращенное наименование	ОАО «Столичная страховая группа»
ИНН	7707620717
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 40
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
В том числе: доля обыкновенных акций	0

Информация о номинальных держателях.

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк “Банк Москвы” (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО «Банк Москвы»
Место нахождения	107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр. 3
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 925-80-00 Факс: (495) 795-26-00
Адрес электронной почты	mailto:Info@mmbank.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03193-000100 от 14.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03211-1000000 от 29.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03303-0100000 от 29.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03385-001000 от 29.11.2000 без ограничения срока действия.
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	53,392%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Депозитарно-Клиринговая Компания”	
Сокращенное наименование	ЗАО «ДКК»	
Место нахождения	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 956-09-99 Факс: (495) 232-68-04	
Адрес электронной почты	dcc@dcc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-06236-000100 от 09.10.2002 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности №177-06229-000010 от 07.10.2002 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	5,569%	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Объединенная депозитарная компания”	
Сокращенное наименование	ЗАО «ОДК»	
Место нахождения	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 956-30-70 Факс: (495) 956-30-71	
Адрес электронной почты	odk@odk.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-06595-000100 от 29.04.2003 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,004 %	

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк “РОСБАНК” (открытое акционерное общество)
-------------------------------	--

Сокращенное наименование	ОАО «РОСБАНК»	
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 725-05-95 Факс: (495) 795-05-11	
Адрес электронной почты	mailbox@rosbank.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000 от 06.11.2001 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-05724-010000 от 06.11.2001 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-05727-001000 от 06.11.2001 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-05729-000100 от 13.11.2001 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	11,560%	

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.	0,008%
--	--------

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.	1,059%	

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.	4,875%	

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕШНЛ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	
Сокращенное наименование	КБ «ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕШНЛ» (ООО)	
Место нахождения	115054, г. МОСКВА, ПАВЕЛЕЦКАЯ ПЛОЩАДЬ, Д. 2, СТР. 1	
Контактный телефон и факс	(495) 937-7300, 967-1000 (495) 937-7337, 967-1001	
Адрес электронной почты	-----	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03177-000100 от 14.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02962-100000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03066-010000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03137-001000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,085%	

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	43,999%
Наименование	Департамент имущества города Москвы

Место нахождения	103006, г. Москва, ул. Каретный ряд, 2/1
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	отсутствует

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

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

Отсутствуют.

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

Приобретение акций Банка нерезидентами регулируется Федеральными законами Российской Федерации и иными нормативно-правовыми актами.

Иные ограничения.

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

Иные ограничения на участие в уставном капитале Банка:

- приобретение и/или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и/или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- приобретение акций Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника) ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
20.07.1999	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	52,66	52,66
	Закрытое акционерное общество "Финансовый брокер "Тройка Диалог"	ЗАО "ФБ "Тройка Диалог"	6,87	6,87
	Открытое акционерное общество "Мосэнерго"	ОАО "Мосэнерго"	5,13	5,13
26.05.2000	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
21.05.2001	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
21.02.2002	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
05.06.2002	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	Департамент государственного и муниципального имущества г. Москвы	62,69	62,69
23.05.2003	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
31.03.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
24.05.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
04.10.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
19.05.2005	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	55,445	55,445

	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	5,532	5,532
27.02.2006	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	48,680	48,680
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	13,477	13,477
18.08.2006	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	46,465	46,465
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	13,477	13,477
28.05.2007	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	43,999	43,999
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	15,371	15,371
28.08.2008	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	43,999	43,999
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	7,808	7,808

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

Наименование показателя	3 квартал 2008 г.		
	Количество, шт.	сумма	валюта
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	290	40255274542 222386672 38283255 10766978	Рубль Доллар США Евро Швейцарские франки
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/валюта	54	14900025309 20040000 4000	Рубль Доллар США Евро
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/валюта	236	25355249233 202346672 38279255 10766978	Рубль Доллар США Евро Швейцарские франки

Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	-----	-----	-----
---	-------	-------	-------

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

Все сделки отчетного квартала, в отношении которых имелась заинтересованность, одобрены уполномоченными органами Банка.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.10.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	x
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	1144832	5847029
в том числе просроченная	0	x
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	x
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	41980	18751
в том числе просроченная	0	x
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	37026	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с бюджетом по налогам	0	182
в том числе просроченная	0	x

Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	x
Расчеты с работниками по оплате труда	727	0
в том числе просроченная	323	x
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4613	725
в том числе просроченная	0	x
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	10
в том числе просроченная	0	x
Прочая дебиторская задолженность	2227510	1560839
в том числе просроченная	261310	x
Итого	3456688	7427526
в том числе итого просроченная	261633	x

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

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

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Информация по РСБУ приведена в ежеквартальном отчете за 1-й квартал 2008 г.
Информация по МСФО приведена в ежеквартальном отчете за 2-й квартал 2008 г.

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

Информация приведена в Приложении 1 к настоящему ежеквартальному отчету.

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

Информация по РСБУ не приводится в связи предоставлением отчетности по МСФО.

Информация по МСФО приведена в ежеквартальном отчете за 2-й квартал 2008 г.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.

В отчетном квартале изменения и дополнения в учетную политику Банка не вносились.

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

тыс.руб

Показатели	На 01.10.2008
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	1627353
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	122660

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

нет.

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

нет.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

В судебных процессах, участие в которых могло бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, Банк не участвовал.

**VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте
и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.**

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте.

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента:
13735958000 руб.

обыкновенные акции: 137359580 шт.

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	13735958
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции Банка не обращаются за пределами РФ.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Нет.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

Нет.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Нет.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Нет.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Нет.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)

Нет.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)

Нет.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

Нет.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2001	1600000	100	0	0	Совет директоров	15.09.1999 Протокол б/н	1600000
01.01.2002	3000000	100	0	0	Совет директоров	26.05.2000 Протокол б/н	3000000
01.01.2003	8000000	100	0	0	Собрание акционеров	25.03.2002 Протокол б/н	8000000
01.01.2005	11750093,2	100	0	0	Собрание акционеров	29.04.2004 Протокол б/н	11750093,2
01.01.2007	12310093,2	100	0	0	Совет директоров	16.03.2006 Протокол б/н	12310093,2
01.01.2008	13000093,2	100	0	0	Совет директоров	25.12.2006 Протокол б/н	13000093,2
01.10.2008	13735958	100	0	0	Совет директоров	15.04.2008 Протокол б/н	13735958

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

На 01.10.2008

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	2060394 (15% УК)	14 373 816	110,57	7514901	0	21888717	159,35

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Высшим органом управления ОАО “Банк Москвы” является Общее собрание акционеров.

1. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров, в том числе внеочередного (чрезвычайного) и нового (повторного) собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые законом, Уставом Банка, а также Положением "О порядке созыва и проведения

Общего собрания акционеров ОАО "Банк Москвы".

2. Подготовку и созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров осуществляет Совет директоров.

3. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- дату, место и время проведения Общего собрания;
- форму проведения Общего собрания акционеров;
- повестку дня Общего собрания;
- дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Совет директоров решает также иные вопросы, связанные с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров.

4. Совет директоров включает в повестку дня Годового Общего собрания акционеров вопросы, которые, согласно, действующего законодательства РФ, подлежат обязательному рассмотрению на Годовом Общем собрании акционеров:

- избрание Совета директоров Банка;
- избрание Ревизионной комиссии Банка;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков);
- распределение прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- выплата (объявление) дивидендов.

Кроме того, Советом директоров в повестку дня Годового Общего собрания акционеров могут включаться и другие вопросы.

5. Совет директоров обязан включить в повестку дня Годового Общего собрания акционеров вопросы, предложенные акционерами с соблюдением требований процедуры, установленной Уставом Банка и действующим законодательством и относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров.

6. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения по кандидатам для избрания в Совет директоров, Ревизионной комиссии, Счетной комиссии вправе вносить акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка.

7. Акционеры (акционер), обладающие в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка могут внести не более двух предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию, число которых не может соответственно превышать количественного состава Совета директоров или Ревизионной комиссии.

8. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов вносятся акционером (акционерами) в письменной форме с указанием мотивов его постановки, имени акционера (акционеров), вносящего вопрос, количества и категории (типа) принадлежащих ему акций и должны быть подписаны акционером (акционерами).

9. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, в том числе в случае самовыдвижения, должно быть указано имя кандидата (в случае, если кандидат является акционером Банка указываются, также количество и категория (тип) принадлежащих ему акций), наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также имена акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих им акций.

10. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

11. Совет директоров рассматривает поступившие предложения и принимает решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в повестку дня не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в пункте 6.

12. Совет директоров отказывает во включении в повестку дня Общего собрания акционеров вопросов, предложенных акционером (акционерами), в том числе и в части включения в список кандидатур для голосования в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, в следующих случаях:

- акционером (акционерами) не соблюден установленный законодательством срок предоставления заявки;
- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного законом, Уставом Банка количества голосующих акций Банка;
- данные, предусмотренные пунктами 8. и 9. являются неполными;
- предложения не соответствуют требованиям Федерального закона РФ "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации.

13. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и Ревизионную комиссию направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее трех дней с даты его принятия.

14. Решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, а также уклонение Совета директоров от принятия решения может быть обжаловано в суд.

15. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и в формулировки решения по таким вопросам.

16. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее чем 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и иная информация доводится до сведения акционеров путем размещения в печатном издании - газете "Вечерняя Москва".

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров иными способами, а также через иные средства массовой информации (телевидение, радио, и т.п.).

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- полное наименование и место нахождения Банка;
- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- вопросы, включенные в повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

17. Для подготовки проектов решений на основе предложений, поступающих от акционеров и руководящих и контрольных органов Банка, Совет директоров может образовать Редакционную комиссию. Редакционную комиссию возглавляет Председатель Совета директоров или один из членов Совета директоров.

18. Редакционная комиссия обобщает поступающие предложения, вырабатывает проекты решений по вопросам повестки дня и представляет их Совету директоров.

19. При подготовке Общего собрания акционерам должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в объеме, не меньшем, чем предусмотрено законодательством и Уставом Банка. Знакомиться с материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания акционеров, имеет право любой акционер.

20. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лица, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся:

- годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность Банка;
- заключение Ревизионной комиссии и аудитора Банка по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- сведения о кандидатах в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;
- проекты внутренних документов Банка;
- проекты решений Общего собрания акционеров;
- иные материалы и документы, выносимые на рассмотрение Общего собрания акционеров.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов.

21. Председателем Общего собрания акционеров является Председатель Совета директоров. В случае его отсутствия Совет директоров вправе назначить Председателя из числа присутствующих акционеров (представителей акционеров).

22. Председатель руководит работой собрания, поддерживает порядок, координирует работу Счетной и Редакционной комиссий, обеспечивает права акционеров на выражение своего мнения по обсуждаемым вопросам.

23. Секретарь собрания отвечает за ведение протокола собрания, а также за достоверность отраженных в нем сведений.

Секретарем Общего собрания акционеров может быть как акционер, так и штатный работник Банка.

24. До начала рассмотрения вопросов повестки дня Председатель доводит до сведения Общего собрания порядок его работы, в том числе:

- докладчиков и содокладчиков по вопросам повестки дня;
- регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях;
- количество лиц, выступающих в прениях;
- решает вопрос о предоставлении права повторного выступления в прениях;
- назначает Секретаря Общего собрания;
- решает другие вопросы порядка ведения Общего собрания.

25. Вопросы повестки дня рассматриваются в следующем порядке:

- предоставление слова докладчику, содокладчику;
- ответы докладчика, содокладчика на вопросы;
- обсуждение доклада, содоклада;
- голосование по принимаемому решению.

26. В процессе работы по инициативе Председателя Общего собрания может быть изменен регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях, увеличено количество лиц, выступающих в прениях, изменен порядок рассмотрения вопросов, а также решены другие организационные вопросы.

27. Время для доклада, содокладов, заключительного слова определяются Председателем Общего собрания акционеров по согласованию с докладчиками и содокладчиками, но не более 40 минут для доклада и 20 минут для содоклада. Выступающим в прениях предоставляется до 5 минут. Для выступления по порядку ведения заседания, мотивам голосования, для заявлений, вопросов, предложений, сообщений и справок - до 3 минут. В необходимых случаях Председатель Общего собрания акционеров может продлить время для выступления. Акционер или иное лицо, участвующее в Общем собрании, вправе начать выступление только после предоставления ему слова Председателем Общего собрания акционеров.

Акционер Банка вправе ознакомиться с материалами по подготовке к проведению общего собрания акционеров по адресам, указанным в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, путем опубликования в газете «Вечерняя Москва», в ленте новостей информационных агентств, а также на сайте Банка сети Интернет по адресу www.mmbank.ru, в сроки и порядке установленные действующим законодательством.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Мостатнафта"	
Сокращенное наименование	ОАО "Мостатнафта"	
Место нахождения	г.Москва, ул.Б.Якиманка, 25-27/2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	7%	

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	7%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Оптовый продовольственный рынок “Отрадное”	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО “Рынок “Отрадное”	
Место нахождения	г.Москва, Сигнальный пр-д, 35	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	16,24%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	16,24%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Заречье"	
Сокращенное наименование	ОАО АКБ "Заречье"	
Место нахождения	г.Казань, ул.Лукницкого, 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	12,77%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	12,77%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество “Независимый Регистратор “Реестр-Центр”	
Сокращенное наименование	ОАО “НР “Реестр-Центр”	
Место нахождения	125057, г. Москва, Ленинградский пр-т, 65, стр.1	

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,94%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	19,94%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Регистратор КРЦ»	
Сокращенное наименование	ООО «КРЦ»	
Место нахождения	350049, г. Краснодар, ул. Тургенева, 107 Комплекс "Тургеневский двор", 1 этаж	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19,9%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		19,9%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0

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

Полное фирменное наименование	"РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	“РНКБ” (ОАО)	

Место нахождения	г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 9, строение 5	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Страховая группа»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Страховая группа»	
Место нахождения	127030 г. Москва, ул. Долгоруковская, д.40	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		19%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом.

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности за последние 5 лет и за последний отчетный квартал не совершалось.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента.

Объект присвоения кредитного рейтинга .

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Рейтинг крупнейших банков РФ	Рейтинг надежности
7	A1 (высокая группа надежности)

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

Дата	Рейтинг надежности
С 01.01.2003	A1 (высокая группа надежности)

Наименование	Информационный Центр “Рейтинг”
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	г.Москва, Ленинградское ш., 18

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

1. Оценка сальдовых балансов – первичный фильтр.
2. Анализ несоответствий на основе изучения оборотно-сальдовых ведомостей, балансов не на отчетную дату, неформальной информации.
3. Рассмотрение динамики изменений, происходящих в балансе. Изменения сопоставляются с общей экономической ситуацией в России, инфляцией, уровнем процентных ставок на разных финансовых рынках, диверсифицированностью активов, пассивов, источников доходов, их динамики, а также другими показателями.
4. Получение дополнительных данных на основе встреч с руководством и персоналом рейтингуемых банков, с целью прояснения неоднозначных моментов в банковской отчетности.
5. Экспертная оценка.
6. Анализ информации, полученной от экспертов, на объективность/субъективность, сопоставление с другими источниками информации, наложение данных на баланс и динамику банка.

Объект присвоения кредитного рейтинга.

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Прогноз
Baa1	Позитивный

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

Дата	Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Прогноз
18.05.2004	Ba2	Стабильный
08.12.2004	Ba1	Положительный
27.10.2005	Baa2	Стабильный
26.05.2006	Baa2	Стабильный
04.05.2007	Baa2	Стабильный
16.07.2008	Baa1	Позитивный

Наименование	Moodys Investors Servis Inc (США)
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New York NY 10007 (“Moody’s”)

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

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

Объект присвоения кредитного рейтинга.

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Краткосрочный кредитный рейтинг	Индивидуальный кредитный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
BBB	F3	D	2	стабильный

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

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

Дата	Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Краткосрочный кредитный рейтинг	Индивидуальный кредитный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
17.05.2004	BB	B	D	3	стабильный
24.11.2004	BB+	B	D	3	стабильный
09.08.2005	BBB-	F3	D	2	стабильный
01.08.2006	BBB	F3	D	2	стабильный
20.12.2007	BBB	F3	D	2	стабильный

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

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

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Отсутствуют.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5

10102748B	28.12.1994 26.05.1995 16.09.1996 17.07.1997 02.07.1998 20.10.1999 18.08.2000 26.07.2002 30.07.2004 02.05.2006 22.01.2007	обыкновенные именные	-----	100
10102748011D	11.06.2008	обыкновенные именные	-----	100

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102748B	130000932
10102748 011D	7 358 648

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

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

Количество объявленных акций:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102748 B	42 640 420

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102748B	0
10102748 011D	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-----	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102748 B 10102748 011D	Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. В случае, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации акционеры владеют дробными обыкновенными акциями Банка, эти дробные акции предоставляют акционеру – их

	владельцу права в объеме, соответствующем части целой обыкновенной акции. Каждый акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет право: 1) Участвовать в Общем собрании акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации; 2) Получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Уставом, в случае их объявления Банком; 3) Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; 4) Получить доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона “Об акционерных обществах”, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседания коллегиального исполнительного органа Банка; 5) Требовать у регистратора Банка подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка; 6) Получать у регистратора Банка информацию о всех записях на его лицевом счете, а также информацию, предусмотренную правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров; 7) Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка; 8) В случаях, предусмотренных действующим законодательством, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков; 9) Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; 10) В случае принятия Банком решения о выкупе собственных акций продать принадлежащие ему акции Банку, а Банк обязан их выкупить; 11) Требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные о нем. Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации Банка. Акционеры – владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций. Решение о внесении таких изменений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются. Акционер, владеющий более чем 1 % обыкновенных акций Банка, вправе требовать у регистратора Банка информацию об именах (наименованиях) зарегистрированных в реестре акционеров - владельцев акций и о количестве, категории и номинальной стоимости принадлежащих им акций (данная информация предоставляется без указания адресов акционеров). Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 1 % размещенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену
--	---

	Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа о возмещении убытков, причиненных Банку в результате виновных действий (бездействий) указанных лиц. Акционеры, обладающие не менее чем 1 % голосов, на Общем собрании акционеров вправе требовать от Банка предоставления списка лиц, имеющих право на участие в собрании. При этом данные, необходимые для идентификации, и почтовые адреса физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 2 % акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 дней после окончания финансового года. Предложение акционера (акционеров) в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя каждого предлагаемого кандидата, наименования органа, для избрания в который он предлагается, а также год его рождения, образование, место работы и должность на момент выдвижения, места работы и занимаемые должности за последние 5 лет, доли участия в уставном капитале Банка, в его зависимых и дочерних структурах и количество принадлежащих кандидату акций (долей). Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 10 % акций Банка, вправе требовать у Совета директоров Банка созыва внеочередного Общего собрания акционеров. В случае, если в течение установленного действующим законодательством Российской Федерации срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное собрание может быть созвано указанными акционерами. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 10 % акций Банка, вправе во всякое время потребовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 25 % акций Банка, имеют право доступа, а также право на получение копий документов бухгалтерского учета и протоколов заседания коллегиального исполнительного органа Банка. Акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом.
--	--

Иные сведения об акциях:

Нет

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Погашенных выпусков ценных бумаг Банк не имеет.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	10000000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые Облигации серии 02, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202748В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.12.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	28.02.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10000000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	дополнительных выпусков нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	дополнительных выпусков нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации

	(купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, составленного в отношении настоящего выпуска Облигаций. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске ценных бумаг. Требования владельцев Облигации, в случае ликвидации кредитной организации – эмитента, удовлетворяются в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	ценные бумаги выпуска размещены

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Датой погашения Облигаций выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счета которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до Даты

погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций). Погашение Облигаций выпуска производится кредитной организацией - эмитентом.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату начала погашения Облигаций кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией - эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация - эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Облигации выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

1. Периодичность платежей:

Облигация имеет 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по десятому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

2. Дата погашения Облигаций – 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций

3. Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода.

4. Дата предоставления НДЦ кредитной организации - эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Сумма выплат по купонам в расчете на одну Облигацию выпуска производится по следующей формуле:

$$КД = C_i * Nom * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

C_i - размер процентной ставки по купонному периоду (купону), в процентах годовых,

$i = 1 \dots 10$ – купонный период;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

$T(i)$ - дата окончания купонного периода;

$T(i-1)$ - дата окончания предшествующего купонного периода (для 1-го купонного периода $T(i-1)$ – дата начала размещения);

$(T(i) - T(i-1))$ – количество дней купонного периода в днях.

КД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9.

Порядок выплаты доходов по облигациям:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИИН владельца (при его наличии).

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по

Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, кредитная организация - эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Вид предоставленного обеспечения

Облигации выпускались без обеспечения.

Общее количество, шт.	10000000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые Облигации серии 01, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102748В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.12.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	08.08.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10000000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	дополнительных выпусков нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	дополнительных выпусков нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, составленного в отношении настоящего выпуска Облигаций. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске ценных бумаг. В случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем решении о выпуске Облигаций, в том числе право требования к лицу, предоставившему обеспечение. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного

	обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной. Требования владельцев Облигации, в случае ликвидации кредитной организации – эмитента, удовлетворяются в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	ценные бумаги выпуска размещены

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Датой погашения Облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счета которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций). Погашение Облигаций выпуска производится кредитной организацией - эмитентом.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный

держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- наименование банка, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату начала погашения Облигаций кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией - эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация - эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

1. Периодичность платежей:

Облигация имеет 6 (Шесть) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по шестому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или

какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

2. Дата погашения Облигаций – 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций

3. Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода.

4. Дата предоставления НДЦ кредитной организации - эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Сумма выплат по купонам в расчете на одну Облигацию выпуска производится по следующей формуле:

$$КД = C_i * Nom * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

C_i - размер процентной ставки по купонному периоду (купону), в процентах годовых,

$i = 1 \dots 6$ – купонный период;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

$T(i)$ - дата окончания купонного периода;

$T(i-1)$ - дата окончания предшествующего купонного периода (для 1-го купонного периода $T(i-1)$ – дата начала размещения);

$(T(i) - T(i-1))$ – количество дней купонного периода в днях.

КД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9.

Порядок выплаты доходов по облигациям:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы

купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счёта;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, кредитная организация - эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство.

Категория акций тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации - эмитента Количество акций каждой категории, типа, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Опционы Банком не эмитировались.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации

Конвертируемые ценные бумаги Банком не выпускались.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Дефолта по ценным бумагам Банка нет.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Монолит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Монолит»
Место нахождения	111399, г. Москва, Зеленый пр-кт, д. 38/19.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Способ предоставленного обеспечения	поручительство
-------------------------------------	----------------

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

10 000 000 000 руб. и совокупный купонный доход по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	64801975
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	-176.8
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	-230.7

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Облигации с ипотечным покрытием Банком не эмитировались.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Независимый регистратор

Полное фирменное наименование регистратора	Общество с ограниченной ответственностью «Регистратор КРЦ» (филиал в г. Москва)
Сокращенное наименование регистратора	ООО «КРЦ»
Место нахождения регистратора	123001, г.Москва, Трехпрудный пер., 9, стр.1
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00279
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	24.12.2002 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	ФКЦБ РФ

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.

В своей деятельности по вопросам импорта и экспорта капитала Банк руководствуется действующим законодательством о рынке ценных бумаг, валютным законодательством, законодательством о защите прав потребителей:

- Федеральный Закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”;
- Федеральный Закон от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”;
- Закон Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 “О защите прав потребителей”;
- Федеральный Закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” и др.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налогообложение физических лиц.

1. Резиденты:

А). ставка налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), полученных в виде *дивидендов* – 9% (п. 4 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, при выплате дивидендов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ - не позднее дня перечисления дохода со счетов Банка на счета налогоплательщика - физического лица либо по его поручению на счета третьих лиц в банках, а также не позднее дня, следующего за днем фактического получения дохода налогоплательщиком - физическим лицом- для доходов, выплачиваемых в денежной форме;

Б). ставка НДФЛ на доходы, полученные в виде *процентов* по ценным бумагам, эмитированным Банком – 13 % (п. 1 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, в день выплаты процентов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ аналогичен указанному в пп. А п. 1;

В). ставка налога при *реализации ценных бумаг*, эмитированных Банком – 13 % (п. 1 ст. 224 НК РФ). НДФЛ исчисляется и уплачивается физическим лицом самостоятельно в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 4 ст. 228 НК РФ). Данный доход подлежит налогообложению независимо от места реализации ценных бумаг, т.е. на территории РФ либо в другой стране (п. 1 ст. 209 НК РФ, пп. 5 п. 1 ст. 208 НК РФ, пп. 5 п. 3 ст. 208 НК РФ).

2. Нерезиденты:

А). ставка налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), полученных в виде *дивидендов* – 15% (п. 3 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, при выплате дивидендов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ аналогичен указанному в пп. А п. 1;

Б). ставка НДФЛ на доходы, полученные в виде *процентов* по ценным бумагам, эмитированным Банком – 30% (п. 3 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, в день выплаты процентов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ аналогичен указанному в пп. А п. 1;

В). ставка налога при *реализации ценных бумаг*, эмитированных Банком – 30 % (п. 3 ст. 224 НК РФ). НДФЛ исчисляется и уплачивается физическим лицом самостоятельно в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 4 ст. 228 НК РФ). Данный доход подлежит налогообложению только при условии, что ценные бумаги, эмитированные Банком, реализованы физическим лицом-нерезидентом на территории РФ (п. 2 ст. 209 НК РФ, пп. 5 п. 3 ст. 208 НК РФ).

Налогообложение юридических лиц.

1. Резиденты:

А). ставка налога на прибыль по доходам юридического лица, полученным в виде *дивидендов* – 0% (при соблюдении условий, установленных п. 3 ст. 284 НК РФ), в остальных случаях - 9% (пп. 2 п.3 ст. 284 НК РФ). При этом налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате дивидендов (п. 2 ст. 275 НК РФ). Срок уплаты налога – в течение 10 дней со дня выплаты дохода в виде *дивидендов* (п. 4 ст. 287 НК РФ);

Б). ставка налога на прибыль по доходам, полученным в виде *процентов* по ценным бумагам, эмитированным Банком, а также при *реализации* данных ценных бумаг - 24% (п. 1 ст. 284 НК РФ).

Налог исчисляется и уплачивается организацией самостоятельно в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

2. Нерезиденты:

А). В случае выплаты доходов в виде *дивидендов* иностранной организации с постоянным местонахождением в стране, с которой у РФ действует соглашение об избежании двойного налогообложения (в отсутствие на территории РФ постоянного представительства этой иностранной организации), и при предоставлении Банку подтверждения, предусмотренного п. 1 ст. 312 НК РФ, применяется ставка, предусмотренная соответствующим международным соглашением.

Если *дивиденды* относятся (и соответственно выплачиваются) к постоянному представительству иностранной организации в РФ - резидента государства, в отношениях с которым у Российской Федерации действует соглашение об избежании двойного налогообложения, содержащее положения о недискриминации резидентов соответствующего иностранного государства по отношению к резидентам РФ, применительно к доходам в виде дивидендов применяется ставка налога, установленная для российских организаций - получателей дивидендов, в размере – 9 % (пп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ) либо 0% (при соблюдении условий, установленных п. 3 ст. 284 НК РФ). При этом иностранный получатель дивидендов должен подтвердить свое постоянное местопребывание в государстве, в отношениях с которым у Российской Федерации действует соответствующее соглашение об избежании двойного налогообложения.

В иных случаях ставка налога на доходы юридических лиц- нерезидентов, полученные в виде *дивидендов* – 15% (пп. 3 п.3 ст. 284 НК РФ).

При выплате доходов в виде *дивидендов* налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате дивидендов (ст. 275 НК РФ). Срок уплаты налога – в течение 10 дней со дня выплаты дохода в виде *дивидендов* (п. 4 ст. 287 НК РФ);

Б). ставка налога на доходы, полученные в виде *процентов* по ценным бумагам, эмитированным Банком - 20% (п. 1 ст. 284 НК РФ). В случае выплаты доходов в виде *процентов* иностранной организации с постоянным местонахождением в стране, с которой у РФ действует соглашение об избежании двойного налогообложения, и при предоставлении Банку подтверждения, предусмотренного п. 1 ст. 312 НК РФ применяется ставка, предусмотренная соответствующим международным соглашением. При этом налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате процентов. Срок уплаты налога – в течение 3-х дней с даты выплаты (перечисления) дохода (п. 2 ст. 287 НК РФ). При этом постоянное представительство иностранной организации исчисляет и уплачивает налог с процентных доходов, относящихся к деятельности данного представительства в РФ, самостоятельно, по ставке 24% (п. 6 ст. 307 НК РФ) в сроки, установленные п. 1 ст. 287 НК РФ;

В). доходы, полученные иностранной организацией от *реализации* акций (долей) российских организаций, более 50% активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей), подлежат налогообложению по ставке 20% (пп. 1 п. 2 ст. 284 НК РФ, пп. 5 п. 1 ст. 309 НК РФ). При этом налог исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход. Доходы от реализации иных ценных бумаг, полученные иностранной организацией (если получение таких доходов не приводит к образованию постоянного представительства иностранной организации для целей налогообложения в РФ в соответствии со ст. 306 НК РФ), обложению налогом у источника выплаты в РФ не подлежат (п. 2 ст. 309 НК РФ). При этом постоянное представительство исчисляет и уплачивает налог самостоятельно по ставке 24% (п. 6 ст. 307 НК РФ) в сроки, установленные п. 1 ст. 287 НК РФ.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.

Категория акций	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные
Тип	----	----	----	----

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	4,76	0,61	1,49	0,79
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	19035,543	48827,952	118936,782	92678,200
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, тыс. руб.	19035,543	48827,952	118936,782	92678,200
Причины невыплаты объявленных дивидендов	выплачены	выплачены	выплачены	выплачены

Категория акций	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные
-----------------	----------------------	----------------------	----------------------

Тип	---	---	---
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	1,08	1,27	1,78
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	127363,300	165582,462	232419,611
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента	28.06.2006	28.06.2007	20.06.2008
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации-эмитента	Протокол б/н от 10.07.2006	Протокол б/н от 11.07.2007	Протокол б/н от 04.07.2008
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течении 6-ти месяцев с даты принятия решения о выплате	До 27.12.2007	До 20.12.2008
Форма выплаты	Денежные средства, руб.	Денежные средства, руб.	Денежные средства, руб.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет	нет	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	127363,300	165582,462	232419,611
Причины невыплаты объявленных дивидендов	выплачены	выплачены	выплачены

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

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

Вид ценных бумаг	Облигации	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	02	
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые облигации серии 02, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202748В	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	10.12.2007	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	28.02.2008	
Количество облигаций выпуска, шт.	10000000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон	
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	39,14 руб. по 1-му купону (определен в ходе конкурса по определению процентной ставки). 39,14 руб. – по 2-му купону (равен доходу по 1-му купону) Размер последующих купонов определяется уполномоченным органом управления Банка.	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	391400 тыс. руб. по 1-му купону	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода	
Форма выплаты дохода	денежные средства в валюте РФ	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Период	Дата выплаты
	182 дня	08.08.2008
	182 дня	06.02.2009
	182 дня	07.08.2009
	182 дня	05.02.2010
	182 дня	06.08.2010
	182 дня	04.02.2011
	182 дня	05.08.2011
	182 дня	03.02.2012
	182 дня	03.08.2012
	182 дня	01.02.2013

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду	391400 тыс. руб. по 1-му купону
Причины невыплаты таких доходов	срок выплаты доходов соблюдается
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет

8.10. Иные сведения

Банком России зарегистрирован выпуск ценных бумаг Банка, размещение которого на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета не начиналось:

1. Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения номинальной стоимостью 1000 рублей;
количество ценных бумаг к размещению – 100000000 штук;
срок погашения – 3640 день с даты начала размещения;
индивидуальный государственный регистрационный номер: 40302748В.

К настоящему Ежеквартальному отчету прилагаются:

1. Бухгалтерская отчетность Банка по состоянию 01.10.2008 г.

Приложение 1

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за сентябрь 2008 г.

Наименование кредитной организации ОАО Банк Москвы
Почтовый адрес 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, строение 3

Код формы 0409101
Месячная
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	4667515	1821462	6488977	69125669	11866368	80992037	68402254	10535426	78937680	5390930	3152404	8543334	
20203	0	9932	9932	0	84494	84494	0	79625	79625	0	14801	14801	
20206	1672	1934	3606	26177	20020	46197	26104	19927	46031	1745	2027	3772	
20207	9154	3571	12725	504058	221871	725929	510511	218096	728607	2701	7346	10047	
20208	4493929	171708	4665637	25333687	851575	26185262	25792988	859323	26652311	4034628	163960	4198588	
20209	235640	51185	286825	26338870	5571349	31910219	26449522	5545259	31994781	124988	77275	202263	
20210	0	1212	1212	0	24136	24136	0	23870	23870	0	1478	1478	
20302	0	157167	157167	0	138639	138639	0	92524	92524	0	203282	203282	
20303	0	973	973	0	287	287	0	304	304	0	956	956	
20305	0	24514	24514	0	54314	54314	0	78828	78828	0	0	0	
30102	8495418	0	8495418	684235566	0	684235566	672161108	0	672161108	20569876	0	20569876	
30110	5822	2262	8084	3117100	314492	3431592	3121549	315548	3437097	1373	1206	2579	
30114	1763	12681618	12683381	524181	832122139	832646320	524178	811019749	811543927	1766	33784008	33785774	
30119	0	699609	699609	0	202592	202592	0	211311	211311	0	690890	690890	
30202	9357972	0	9357972	0	0	0	7197271	0	7197271	2160701	0	2160701	
30204	5182888	0	5182888	0	0	0	2856391	0	2856391	2326497	0	2326497	
30210	307	0	307	252527	0	252527	242772	0	242772	10062	0	10062	
30213	111304	0	111304	2761592	0	2761592	2739882	0	2739882	133014	0	133014	
30219	0	0	0	2760742	0	2760742	2760742	0	2760742	0	0	0	
30221	20000	3568	23568	21198090	31918	21230008	21215090	29620	21244710	3000	5866	8866	
30233	936471	23407	959878	27077119	1200739	28277858	27181740	1198632	28380372	831850	25514	857364	
30302	9878073	771418	10649491	1156689332	107010162	1263699494	1156441226	106923773	1263364999	10126179	857807	10983986	
30306	67718804	15174964	82893768	68035359	42500853	110536212	64692070	42105741	106797811	71062093	15570076	86632169	
30402	3268543	278	3268821	128484355	591	128484946	129853174	566	129853740	1899724	303	1900027	
30404	0	0	0	269124139	551	269124690	269124139	551	269124690	0	0	0	
30409	0	0	0	161144732	0	161144732	161144732	0	161144732	0	0	0	
30602	0	35163	35163	0	14270	14270	0	18941	18941	0	30492	30492	
31903	0	0	0	15000000	0	15000000	0	0	0	15000000	0	15000000	
32002	0	0	0	108108000	1154459	109262459	100891000	1154459	102045459	7217000	0	7217000	
32003	3549000	0	3549000	77711000	76366	77787366	81260000	76366	81336366	0	0	0	
32004	0	0	0	2240000	0	2240000	2240000	0	2240000	0	0	0	
32005	220000	0	220000	240000	0	240000	150000	0	150000	310000	0	310000	
32006	0	0	0	500000	0	500000	0	0	0	500000	0	500000	
32007	600000	0	600000	0	0	0	500000	0	500000	100000	0	100000	
32102	0	0	0	240000	432186399	432426399	240000	382518200	382758200	0	49668199	49668199	

32103	0	26970966	26970966	2190000	120076307	122266307	2190000	147047273	149237273	0	0	0
32104	0	21729106	21729106	0	27338909	27338909	0	49031645	49031645	0	36370	36370
32105	0	0	0	0	2625465	2625465	0	2443615	2443615	0	181850	181850
32106	0	1720383	1720383	0	128117	128117	0	434702	434702	0	1413798	1413798
32107	0	3105795	3105795	0	824456	824456	0	384833	384833	0	3545418	3545418
32108	0	6215364	6215364	0	493865	493865	0	340544	340544	0	6368685	6368685
32109	0	2052496	2052496	0	161784	161784	0	111775	111775	0	2102505	2102505
32201	6000	19809	25809	415	1631	2046	404	1091	1495	6011	20349	26360
32202	0	0	0	55995113	0	55995113	51788714	0	51788714	4206399	0	4206399
32203	8878686	2499915	11378601	26463070	12355200	38818270	34426362	12416894	46843256	915394	2438221	3353615
32204	615354	306672	922026	1093833	79147	1172980	1681776	319677	2001453	27411	66142	93553
32302	0	0	0	0	190109	190109	0	190109	190109	0	0	0
32303	0	2507453	2507453	0	9526519	9526519	0	12033972	12033972	0	0	0
32304	0	0	0	0	143907	143907	0	143907	143907	0	0	0
32305	0	0	0	0	260122	260122	0	7658	7658	0	252464	252464
32306	0	0	0	0	433587	433587	0	4806	4806	0	428781	428781
32307	0	484540	484540	0	366586	366586	0	524436	524436	0	326690	326690
32309	0	99610	99610	0	8202	8202	0	5488	5488	0	102324	102324
32401	1715	0	1715	0	0	0	100	0	100	1615	0	1615
32902	0	0	0	445223	0	445223	445223	0	445223	0	0	0
44205	710827	0	710827	0	955893	955893	292391	0	292391	1374329	0	1374329
44206	2500000	0	2500000	131500	0	131500	500000	0	500000	2131500	0	2131500
44207	2704670	0	2704670	355000	0	355000	22570	0	22570	3037100	0	3037100
44208	718167	0	718167	0	0	0	23167	0	23167	695000	0	695000
44508	0	254617	254617	0	20964	20964	0	17058	17058	0	258523	258523
44601	124	0	124	27348	0	27348	27472	0	27472	0	0	0
44604	17058	0	17058	4748	0	4748	4180	0	4180	17626	0	17626
44605	58640	73731	132371	4960	4774	9734	20000	78505	98505	43600	0	43600
44606	3852000	0	3852000	0	0	0	500	0	500	3851500	0	3851500
44607	0	4318954	4318954	0	615734	615734	0	245617	245617	0	4689071	4689071
44806	11405	0	11405	0	0	0	781	0	781	10624	0	10624
44807	83136	0	83136	0	0	0	2137	0	2137	80999	0	80999
44901	118429	0	118429	319284	0	319284	400357	0	400357	37356	0	37356
44904	0	0	0	330000	0	330000	10000	0	10000	320000	0	320000
44905	66023	0	66023	25555	0	25555	78578	0	78578	13000	0	13000
44906	859659	0	859659	30360	0	30360	1400	0	1400	888619	0	888619
44907	1239297	0	1239297	130500	0	130500	252	0	252	1369545	0	1369545
45101	979	0	979	34935	0	34935	32351	0	32351	3563	0	3563
45104	46000	0	46000	0	0	0	20300	0	20300	25700	0	25700
45105	595000	0	595000	0	0	0	55000	0	55000	540000	0	540000
45106	10505117	0	10505117	42500	0	42500	2418297	0	2418297	8129320	0	8129320
45107	2662944	6377700	9040644	41708	523068	564776	52911	352093	405004	2651741	6548675	9200416
45108	1326916	78866	1405782	3103	5896	8999	18933	7910	26843	1311086	76852	1387938
45201	9279058	0	9279058	20552786	0	20552786	19863525	0	19863525	9968319	0	9968319
45203	1332383	24577	1356960	1087835	4277494	5365329	1647666	4302071	5949737	772552	0	772552
45204	7610971	7978497	15589468	3777523	8169303	11946826	2996543	8123131	11119674	8391951	8024669	16416620
45205	7320501	1025405	8345906	2322251	179607	2501858	2173440	339840	2513280	7469312	865172	8334484
45206	48672320	24743199	73415519	14888219	2157171	17045390	5733727	1930405	7664132	57826812	24969965	82796777
45207	85299834	24252553	109552387	5408786	5143624	10552410	7115326	1680312	8795638	83593294	27715865	111309159
45208	15278575	5682458	20961033	334089	464172	798261	462653	328886	791539	15150011	5817744	20967755
45301	5071	0	5071	12040	0	12040	12078	0	12078	5033	0	5033
45305	33934	0	33934	28105	0	28105	6000	0	6000	56039	0	56039
45306	24000	0	24000	0	0	0	0	0	0	24000	0	24000
45307	1942084	0	1942084	0	0	0	3328	0	3328	1938756	0	1938756
45308	0	983	983	0	61	61	0	1044	1044	0	0	0
45401	177967	0	177967	471952	0	471952	484788	0	484788	165131	0	165131
45403	520	0	520	0	0	0	520	0	520	0	0	0
45404	35497	0	35497	14420	0	14420	41297	0	41297	8620	0	8620
45405	228839	0	228839	74444	0	74444	77011	0	77011	226272	0	226272
45406	1059342	12534	1071876	109121	1030	110151	100664	815	101479	1067799	12749	1080548
45407	2576843	31231	2608074	221240	2488	223728	147344	4626	151970	2650739	29093	2679832
45408	179268	0	179268	30017	0	30017	3171	0	3171	206114	0	206114

45502	452689	8732	461421	480523	9950	490473	454160	9151	463311	479052	9531	488583
45503	63389	8250	71639	129433	16253	145686	110767	9210	119977	82055	15293	97348
45504	31321	0	31321	5853	0	5853	10676	0	10676	26498	0	26498
45505	1208717	635618	1844335	200921	50692	251613	207206	170776	377982	1202432	515534	1717966
45506	12983551	1088539	14072090	1026408	344679	1371087	986320	122802	1109122	13023639	1310416	14334055
45507	54965628	19050683	74016311	3000309	2236562	5236871	2120773	1462199	3582972	55845164	19825046	75670210
45508	4074204	78586	4152790	2072254	48230	2120484	1834991	41033	1876024	4311467	85783	4397250
45509	4348	5480	9828	16462	7319	23781	16246	6766	23012	4564	6033	10597
45602	0	2074290	2074290	0	170792	170792	0	114286	114286	0	2130796	2130796
45603	0	3314195	3314195	0	272882	272882	0	182600	182600	0	3404477	3404477
45604	0	164665	164665	4250000	1335102	5585102	0	26640	26640	4250000	1473127	5723127
45605	53413	23605503	23658916	0	1905804	1905804	0	1347978	1347978	53413	24163329	24216742
45606	0	11326211	11326211	0	977195	977195	0	624067	624067	0	11679339	11679339
45608	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	0	0
45705	0	1025	1025	0	82	82	0	145	145	0	962	962
45708	3	0	3	15	0	15	8	0	8	10	0	10
45806	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
45809	4200	0	4200	0	0	0	0	0	0	4200	0	4200
45811	0	0	0	921889	0	921889	921889	0	921889	0	0	0
45812	429406	17471	446877	619594	3722425	4342019	586344	3733896	4320240	462656	6000	468656
45814	27108	587	27695	14114	48	14162	14439	32	14471	26783	603	27386
45815	3069107	196391	3265498	807437	64203	871640	313317	34889	348206	3563227	225705	3788932
45817	27	92	119	3	4	7	0	73	73	30	23	53
45906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45911	0	0	0	453	0	453	453	0	453	0	0	0
45912	2210	2626	4836	16564	0	16564	16157	2626	18783	2617	0	2617
45913	0	0	0	10000	0	10000	0	0	0	10000	0	10000
45914	30	0	30	95	0	95	87	0	87	38	0	38
45915	74243	2868	77111	93451	10031	103482	85134	8947	94081	82560	3952	86512
45917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47002	2254353	0	2254353	23157640	0	23157640	23461586	0	23461586	1950407	0	1950407
47101	8500	0	8500	0	0	0	0	0	0	8500	0	8500
47102	5548503	0	5548503	46480518	0	46480518	48505063	0	48505063	3523958	0	3523958
47104	1063371	0	1063371	0	0	0	1063371	0	1063371	0	0	0
47305	0	2498114	2498114	0	156116	156116	0	2654230	2654230	0	0	0
47306	0	1122745	1122745	0	78055	78055	0	60595	60595	0	1140205	1140205
47307	0	1850755	1850755	0	152386	152386	0	101970	101970	0	1901171	1901171
47402	54713	0	54713	0	0	0	0	0	0	54713	0	54713
47404	0	0	0	9813832	14414702	24228534	9813832	14414702	24228534	0	0	0
47406	0	0	0	23	0	23	23	0	23	0	0	0
47408	125799	0	125799	115684804	241023111	356707915	114796222	241023111	355819333	1014381	0	1014381
47410	0	6636335	6636335	0	979170	979170	0	623644	623644	0	6991861	6991861
47415	64893	0	64893	40773	0	40773	44935	0	44935	60731	0	60731
47417	1169	9	1178	61270	902871	964141	25920	902373	928293	36519	507	37026
47423	1342715	3826	1346541	14603371	16140095	30743466	15105615	16139795	31245410	840471	4126	844597
47427	1930357	1413929	3344286	3097532	1469243	4566775	2896387	1504404	4400791	2131502	1378768	3510270
47802	11553	1429	12982	0	116	116	392	99	491	11161	1446	12607
50104	0	2801925	2801925	2017890	8741708	10759598	2017890	9121788	11139678	0	2421845	2421845
50105	2041344	0	2041344	1168991	0	1168991	2289132	0	2289132	921203	0	921203
50106	14312759	0	14312759	267706	0	267706	145388	0	145388	14435077	0	14435077
50107	11780559	0	11780559	3484969	0	3484969	5006332	0	5006332	10259196	0	10259196
50108	0	0	0	0	39427296	39427296	0	39427296	39427296	0	0	0
50109	0	444442	444442	0	41122	41122	0	24629	24629	0	460935	460935
50110	1334545	1210476	2545021	2038273	1128812	3167085	2026130	381114	2407244	1346688	1958174	3304862
50118	3288356	0	3288356	3543891	6934033	10477924	493651	5555609	6049260	6338596	1378424	7717020
50121	231499	0	231499	344817	0	344817	270680	0	270680	305636	0	305636
50605	797411	0	797411	1916311	0	1916311	2590695	0	2590695	123027	0	123027
50606	2809855	0	2809855	2555374	0	2555374	3091340	0	3091340	2273889	0	2273889
50607	0	572989	572989	0	355893	355893	0	417997	417997	0	510885	510885
50618	0	0	0	1308474	0	1308474	1308474	0	1308474	0	0	0
50621	861071	0	861071	143217	0	143217	936503	0	936503	67785	0	67785

50705	123124	0	123124	0	0	0	0	0	0	123124	0	123124
50706	1162721	0	1162721	0	0	0	0	0	0	1162721	0	1162721
50708	0	615	615	0	33	33	0	31	31	0	617	617
50905	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
51505	156371	0	156371	1603	0	1603	0	0	0	157974	0	157974
51506	1446187	0	1446187	16295	0	16295	0	0	0	1462482	0	1462482
51507	918640	0	918640	11840	0	11840	0	0	0	930480	0	930480
51508	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52503	629	8888	9517	155	600	755	210	1224	1434	574	8264	8838
60101	215566	0	215566	67680	0	67680	0	0	0	283246	0	283246
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	3278481	3278481	0	146188	146188	0	232906	232906	0	3191763	3191763
60104	0	11227	11227	0	781	781	0	606	606	0	11402	11402
60202	153402	0	153402	0	0	0	0	0	0	153402	0	153402
60302	1844	0	1844	1499	0	1499	1336	0	1336	2007	0	2007
60306	438	0	438	189101	0	189101	188812	0	188812	727	0	727
60308	4041	1981	6022	15669	2874	18543	16273	2954	19227	3437	1901	5338
60310	6825	0	6825	67007	0	67007	63942	0	63942	9890	0	9890
60312	1154968	550	1155518	507300	196	507496	520466	224	520690	1141802	522	1142324
60314	16675	31380	48055	17126	19332	36458	12820	4383	17203	20981	46329	67310
60315	0	0	0	0	2728	2728	0	2728	2728	0	0	0
60323	663950	4237	668187	133146	7059	140205	169476	4384	173860	627620	6912	634532
60401	4260432	0	4260432	34473	0	34473	10908	0	10908	4283997	0	4283997
60404	1848	0	1848	23	0	23	0	0	0	1871	0	1871
60701	409250	0	409250	85206	0	85206	42611	0	42611	451845	0	451845
60702	375	0	375	0	0	0	350	0	350	25	0	25
60901	82177	0	82177	9335	0	9335	0	0	0	91512	0	91512
61002	511	0	511	341	0	341	476	0	476	376	0	376
61008	25690	0	25690	16459	0	16459	14612	0	14612	27537	0	27537
61009	42783	0	42783	9018	0	9018	8835	0	8835	42966	0	42966
61010	79	0	79	22	0	22	81	0	81	20	0	20
61011	5766	0	5766	1	0	1	1	0	1	5766	0	5766
61209	0	0	0	2638	0	2638	2638	0	2638	0	0	0
61210	0	0	0	56287825	0	56287825	56287825	0	56287825	0	0	0
61212	0	0	0	469	26	495	469	26	495	0	0	0
61213	0	0	0	111984	0	111984	111984	0	111984	0	0	0
61403	293038	8425	301463	113981	652	114633	54321	3526	57847	352698	5551	358249
70501	1573808	0	1573808	195291	0	195291	0	0	0	1769099	0	1769099
70606	77007148	0	77007148	15721792	0	15721792	136038	0	136038	92592902	0	92592902
70607	1715227	0	1715227	2532253	0	2532253	2620567	0	2620567	1626913	0	1626913
70608	96323165	0	96323165	31934711	0	31934711	5563	0	5563	128252313	0	128252313
70609	2253693	0	2253693	564406	0	564406	0	0	0	2818099	0	2818099
70610	1820	0	1820	95	0	95	39	0	39	1876	0	1876
итого по активу (баланс)												
	654818341	257687929	912506270	3342774379	1975525335	5318299714	3266940871	1946385842	5213326713	730651849	286827422	1017479271
Пассив												
10207	13735958	0	13735958	0	0	0	0	0	0	13735958	0	13735958
10601	1858	0	1858	1	0	1	0	0	0	1857	0	1857
10602	16191261	0	16191261	0	0	0	0	0	0	16191261	0	16191261
10701	21888717	0	21888717	0	0	0	0	0	0	21888717	0	21888717
10801	1109221	0	1109221	0	0	0	0	0	0	1109221	0	1109221
20309	0	827674	827674	0	233400	233400	0	259518	259518	0	853792	853792
20310	0	4769	4769	0	836	836	0	1193	1193	0	5126	5126
30109	530836	695929	1226765	7656689	1305565	8962254	7826109	1243561	9069670	700256	633925	1334181
30111	25527	28295	53822	699771	736211	1435982	683921	806597	1490518	9677	98681	108358
30126	0	0	0	263	0	263	263	0	263	0	0	0
30220	122	241036	241158	99776	16276151	16375927	99673	16330313	16429986	19	295198	295217
30222	20000	0	20000	975307	0	975307	955307	0	955307	0	0	0
30223	122974	0	122974	2240315	0	2240315	2204704	0	2204704	87363	0	87363
30226	3383	0	3383	80	0	80	152	0	152	3455	0	3455
30231	677900	0	677900	4951827	0	4951827	4588269	0	4588269	314342	0	314342

30232	1084286	29647	1113933	109940935	2788861	112729796	110156211	2792767	112948978	1299562	33553	1333115
30301	9878073	771418	10649491	1154123006	107103331	1261226337	1154371112	107189720	1261560832	10126179	857807	10983986
30305	67718804	15174964	82893768	64437525	42000646	106438171	67780814	42395758	110176572	71062093	15570076	86632169
30408	0	0	0	170775915	0	170775915	170775915	0	170775915	0	0	0
30601	370671	0	370671	2623428	5915	2629343	2542077	6311	2548388	289320	396	289716
30603	149	0	149	432372	0	432372	432372	0	432372	149	0	149
30606	153	0	153	20151	0	20151	20696	0	20696	698	0	698
30607	352	0	352	168	0	168	121	0	121	305	0	305
31302	0	0	0	4340000	672182	5012182	4340000	672182	5012182	0	0	0
31303	0	0	0	650000	0	650000	650000	0	650000	0	0	0
31305	46000	0	46000	0	0	0	0	0	0	46000	0	46000
31306	1000000	0	1000000	200000	0	200000	0	0	0	800000	0	800000
31307	1230000	0	1230000	1120000	0	1120000	0	0	0	110000	0	110000
31308	0	737307	737307	0	40623	40623	0	60708	60708	0	757392	757392
31310	0	8110	8110	0	470	470	0	1196	1196	0	8836	8836
31401	0	0	0	0	509230	509230	0	509233	509233	0	3	3
31404	0	0	0	0	79110	79110	0	5534610	5534610	0	5455500	5455500
31405	0	94044	94044	0	4695	4695	200000	5068	205068	200000	94417	294417
31406	0	9781128	9781128	0	3181142	3181142	0	9766514	9766514	0	16366500	16366500
31407	0	22687309	22687309	0	3070308	3070308	0	10245752	10245752	0	29862753	29862753
31408	5000000	57126685	62126685	0	3249324	3249324	0	6522748	6522748	5000000	60400109	65400109
31409	5000000	7173296	12173296	0	410862	410862	0	579596	579596	5000000	7342030	12342030
31502	0	0	0	734716	0	734716	734716	0	734716	0	0	0
31503	160092	2632826	2792918	1224415	12405335	13629750	1064323	9772509	10836832	0	0	0
31504	214321	0	214321	265125	0	265125	50804	0	50804	0	0	0
31603	0	2499915	2499915	0	14337225	14337225	0	11837310	11837310	0	0	0
31605	0	480284	480284	0	26684	26684	0	34263	34263	0	487863	487863
31606	0	1819025	1819025	0	1964207	1964207	0	2238780	2238780	0	2093598	2093598
31607	0	4459227	4459227	0	419705	419705	0	1824619	1824619	0	5864141	5864141
31608	0	1998976	1998976	0	118885	118885	0	429227	429227	0	2309318	2309318
31609	0	3517937	3517937	0	496925	496925	0	749598	749598	0	3770610	3770610
32015	500	0	500	2160	0	2160	4830	0	4830	3170	0	3170
32211	55792	0	55792	1133784	0	1133784	1129318	0	1129318	51326	0	51326
32403	1715	0	1715	100	0	100	0	0	0	1615	0	1615
32901	0	0	0	438890	0	438890	438890	0	438890	0	0	0
40116	98409	0	98409	1928502	0	1928502	2368210	0	2368210	538117	0	538117
40202	4060085	246	4060331	751525	1533808	2285333	751536	1533834	2285370	4060096	272	4060368
40203	0	0	0	25835	0	25835	25835	0	25835	0	0	0
40302	409735	0	409735	119953	0	119953	32703	0	32703	322485	0	322485
40401	33174	0	33174	209746	0	209746	204555	0	204555	27983	0	27983
40402	14961	0	14961	175160	0	175160	175488	0	175488	15289	0	15289
40404	4560816	0	4560816	3767272	0	3767272	4619332	0	4619332	5412876	0	5412876
40406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40410	32520	0	32520	0	0	0	9	0	9	32529	0	32529
40501	69	0	69	67753	4229	71982	105903	4229	110132	38219	0	38219
40502	1006418	211313	1217731	10822783	1446722	12269505	12498750	1301977	13800727	2682385	66568	2748953
40503	918	16191	17109	3699	3581	7280	127643	1813	129453	124859	14423	139282
40504	1924441	0	1924441	6529526	0	6529526	6750613	0	6750613	2145528	0	2145528
40601	1830	436	2266	12836	24	12860	13044	33	13077	2038	445	2483
40602	10545872	4487	10550359	23441136	47890	23489026	24434592	48711	24483303	11539328	5308	11544636
40603	702886	4853	7077739	175979	7749	183728	213863	6936	220799	740770	4040	744810
40701	4044921	193690	4238611	40162424	477231	40639655	40042906	396446	40439352	3925403	112905	4038308
40702	49315906	1567854	50883760	354932152	33207552	388139704	351160880	32878607	384039487	45544634	1238909	46783543
40703	2325981	29630	2355611	2198057	49491	2247548	2001379	76962	2078341	2129303	57101	2186404
40802	1595441	45970	1641411	11079908	211106	11291014	11202014	198279	11400293	1717547	33143	1750690
40804	63	0	63	0	0	0	0	0	0	63	0	63
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545
40807	185153	421389	606542	9936257	857985	10794242	10054447	739441	10793888	303343	302845	606188
40809	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40813	485	0	485	0	0	0	0	0	0	485	0	485
40814	892	0	892	0	0	0	0	0	0	892	0	892
40815	423	0	423	0	0	0	0	0	0	423	0	423

40817	19487132	1212325	20699457	28895006	856299	29751305	27431465	827722	28259187	18023591	1183748	19207339
40820	116553	18752	135305	208369	20536	228905	189533	19877	209410	97717	18093	115810
40901	2651154	0	2651154	2684701	0	2684701	135340	0	135340	101793	0	101793
40905	39307	0	39307	291957	1333	293290	280154	1333	281487	27504	0	27504
40906	67760	0	67760	2553800	908	2554708	2498343	908	2499251	12303	0	12303
40909	0	762	762	616	9375	9991	616	8890	9506	0	277	277
40910	0	0	0	10	575	585	10	575	585	0	0	0
40911	587202	0	587202	8833902	50	8833952	9203934	50	9203984	957234	0	957234
40912	0	7	7	2508	26085	28593	2508	26084	28592	0	6	6
40913	0	0	0	1329	11659	12988	1329	11659	12988	0	0	0
41003	0	0	0	0	0	0	20000000	0	20000000	20000000	0	20000000
41101	9700000	0	9700000	1200000	0	1200000	7600000	0	7600000	16100000	0	16100000
41104	85000000	0	85000000	11000000	0	11000000	23000000	0	23000000	97000000	0	97000000
41105	19000000	0	19000000	11000000	0	11000000	0	0	0	8000000	0	8000000
41505	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
41506	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
41606	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
41804	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
41805	40000	0	40000	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0
41806	1500	0	1500	0	0	0	15000	0	15000	16500	0	16500
41904	4000	0	4000	0	0	0	0	0	0	4000	0	4000
42001	0	0	0	150000	0	150000	150000	0	150000	0	0	0
42002	61000	0	61000	0	0	461000	830000	0	830000	430000	0	430000
42003	598000	0	598000	478000	0	478000	215000	0	215000	335000	0	335000
42004	264000	0	264000	194000	0	194000	122000	0	122000	192000	0	192000
42005	1293356	0	1293356	145000	0	145000	175000	0	175000	1323356	0	1323356
42006	541325	0	541325	25500	0	25500	11000	0	11000	526825	0	526825
42101	28059	49	28108	391393	3	391396	391393	5	391398	28059	51	28110
42102	1500	0	1500	1001500	0	1001500	2061700	0	2061700	1061700	0	1061700
42103	462311	38863	501174	289796	40489	330285	434145	78990	513135	606660	77364	684024
42104	3713499	109788	3823287	1931966	5581	1937547	58385	6464	64849	1839918	110671	1950589
42105	1877559	32847	1910406	155190	1781	156971	742225	2547	744772	2464594	33613	2498207
42106	5358237	7560729	12918966	22474	443542	466016	10350	623679	634029	5346113	7740866	13086979
42107	5971	1720	7691	0	95	95	0	142	142	5971	1767	7738
42201	25100	0	25100	25000	0	25000	0	0	0	100	0	100
42203	60000	0	60000	60000	0	60000	0	0	0	0	0	0
42204	89225	0	89225	9200	0	9200	100705	0	100705	180730	0	180730
42205	56497	14746	71243	206	14746	14952	2535000	0	2535000	2591291	0	2591291
42206	174286	0	174286	120	0	120	3001100	0	3001100	3175266	0	3175266
42207	4007	0	4007	0	0	0	120	0	120	4127	0	4127
42301	5921403	541326	6462729	18815985	5176571	23992556	18362330	5365319	23727649	5467748	730074	6197822
42304	512865	96562	609427	334661	90462	425123	225739	99565	325304	403943	105665	509608
42305	4325067	1253286	5578353	1292806	343772	1636578	694366	210364	904730	3726627	1119878	4846505
42306	59513268	23599785	83113053	12674926	3313136	15988062	14353454	3998022	18351476	61191796	24284671	85476467
42307	7804955	3232521	11037476	1564710	548480	2113190	1026154	494354	1520508	7266399	3178395	10444794
42309	17079	3	17082	1684	0	1684	1708	0	1708	17103	3	17106
42504	160000	0	160000	0	0	0	0	0	0	160000	0	160000
42601	7245	81362	88607	334214	258843	593057	334138	239060	573198	7169	61579	68748
42604	4283	1517	5800	24082	682	24764	31338	1338	32676	11539	2173	13712
42605	76747	20212	96959	61683	4624	66307	3034	8014	11048	18098	23602	41700
42606	218877	503472	722349	63152	124232	187384	79326	186403	265729	235051	565643	800694
42607	23547	30783	54330	1173	2464	3637	1211	3277	4488	23585	31596	55181
42609	269	0	269	24	0	24	7	0	7	252	0	252
43301	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43504	12000	0	12000	12000	0	12000	0	0	0	0	0	0
43601	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43701	36	0	36	0	0	0	0	0	0	36	0	36
43702	39253	0	39253	3210164	0	3210164	4245069	0	4245069	1074158	0	1074158
43801	192	0	192	9	0	9	5	0	5	188	0	188
43802	132134	0	132134	669770	0	669770	537636	0	537636	0	0	0
43901	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15

44001	3	734	737	0	40	40	0	60	60	3	754	757
44006	0	6752253	6752253	0	397281	397281	0	543502	543502	0	6898474	6898474
44007	0	44807763	44807763	0	2466724	2466724	0	3666313	3666313	0	46007352	46007352
44215	950	0	950	0	0	0	50	0	50	1000	0	1000
44615	377	0	377	395	0	395	194	0	194	176	0	176
44915	2211	0	2211	17639	0	17639	18330	0	18330	2902	0	2902
45115	47371	0	47371	887	0	887	852	0	852	47336	0	47336
45215	1446535	0	1446535	2093711	0	2093711	2283718	0	2283718	1636542	0	1636542
45315	612	0	612	5064	0	5064	5293	0	5293	841	0	841
45415	34926	0	34926	13539	0	13539	14678	0	14678	36065	0	36065
45515	2017756	0	2017756	784032	0	784032	704969	0	704969	1938693	0	1938693
45615	598549	0	598549	904339	0	904339	963722	0	963722	657932	0	657932
45715	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45818	2979240	0	2979240	260698	0	260698	815795	0	815795	3534337	0	3534337
45918	29586	0	29586	7026	0	7026	12796	0	12796	35356	0	35356
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47008	213	0	213	1181	0	1181	968	0	968	0	0	0
47403	0	0	0	343634621	9805317	353439938	343634621	9805317	353439938	0	0	0
47405	312	0	312	2847045	2893230	5740275	2848501	2894025	5742526	1768	795	2563
47407	200410	725	201135	122106338	235280815	357387153	122101451	235280090	357381541	195523	0	195523
47409	0	1362639	1362639	0	571484	571484	0	555919	555919	0	1347074	1347074
47411	482440	94349	576789	582859	179389	762248	552789	171126	723915	452370	86086	538456
47416	62512	141350	203862	27895185	13025972	40921157	27920295	12885505	40805800	87622	883	88505
47422	178791	10247	189038	6697211	37787514	44484725	6596936	37897120	44494056	78516	119853	198369
47425	506557	0	506557	704829	0	704829	633296	0	633296	435024	0	435024
47426	2513322	2331060	4844382	1177408	594962	1772370	1228421	959373	2187794	2564335	2695471	5259806
47804	760	0	760	41	0	41	60	0	60	779	0	779
50120	179289	0	179289	463682	0	463682	1089469	0	1089469	805076	0	805076
50407	1478	0	1478	49	0	49	1780	0	1780	3209	0	3209
50620	1142468	0	1142468	2156886	0	2156886	1442784	0	1442784	428366	0	428366
50719	9174	0	9174	0	0	0	0	0	0	9174	0	9174
51510	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52005	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52301	13492	0	13492	9692	30801	40493	26218	30801	57019	30018	0	30018
52303	9757	0	9757	8293	0	8293	35061	0	35061	36525	0	36525
52304	7508	7271	14779	0	17429	17429	2700	1472427	1475127	10208	1462269	1472477
52305	40476	100399	140875	0	5528	5528	0	8244	8244	40476	103115	143591
52306	2272277	711891	2984168	0	69344	69344	10000	57495	67495	2282277	700042	2982319
52307	2290	519	2809	0	29	29	0	43	43	2290	533	2823
52406	228882	246917	475799	16400	46306	62706	17695	53032	70727	230177	253643	483820
52501	231252	19584	250836	2	2980	2982	153268	5920	159188	384518	22524	407042
60206	74	0	74	0	0	0	0	0	0	74	0	74
60301	16074	0	16074	337003	36	337039	364963	36	364999	44034	0	44034
60305	12969	0	12969	510842	0	510842	502588	0	502588	4715	0	4715
60307	6	324	330	1394	18	1412	1388	36	1424	0	342	342
60309	11382	0	11382	19425	0	19425	22181	0	22181	14138	0	14138
60311	33208	0	33208	86459	0	86459	91239	0	91239	37988	0	37988
60313	6913	0	6913	7451	0	7451	8441	0	8441	7903	0	7903
60320	232453	0	232453	467735	0	467735	235345	0	235345	63	0	63
60322	313	0	313	6540	0	6540	9406	70	9476	3179	70	3249
60324	190340	0	190340	80664	0	80664	92576	0	92576	202252	0	202252
60601	1220274	0	1220274	4682	0	4682	40346	0	40346	1255938	0	1255938
60903	9526	0	9526	0	0	0	670	0	670	10196	0	10196
61304	16961	91	17052	3632	5	3637	2725	7	2732	16054	93	16147
70601	82900893	0	82900893	1466446	0	1466446	17252407	0	17252407	98686854	0	98686854
70602	1486040	0	1486040	1207183	0	1207183	488035	0	488035	766892	0	766892
70603	96466769	0	96466769	5608	0	5608	32646995	0	32646995	129108156	0	129108156
70604	2257989	0	2257989	0	0	0	564489	0	564489	2822478	0	2822478
70605	4044	0	4044	48	0	48	5	0	5	4001	0	4001
	итого по пассиву (баланс)											
	682280877	230225393	912506270	2623134972	563756723	3186891695	2704366675	587498021	3291864696	763512580	253966691	1017479271

Б. Счета доверительного управления												
Актив												
80201	5526107	0	5526107	1939988	0	1939988	1162444	0	1162444	6303651	0	6303651
80601	34187	0	34187	2291744	0	2291744	2325931	0	2325931	0	0	0
80801	1323992	0	1323992	614089	0	614089	1748718	0	1748718	189363	0	189363
80901	322469	0	322469	573176	0	573176	895645	0	895645	0	0	0
81001	6245	0	6245	322763	0	322763	46004	0	46004	283004	0	283004
итого по активу (баланс)												
	7213000	0	7213000	5741760	0	5741760	6178742	0	6178742	6776018	0	6776018
Пассив												
85101	6469978	206031	6676009	32977	15068	48045	6503	16641	23144	6443504	207604	6651108
85201	34187	0	34187	2288591	0	2288591	2254404	0	2254404	0	0	0
85301	0	0	0	0	0	0	58	0	58	58	0	58
85401	167321	0	167321	410112	0	410112	242791	0	242791	0	0	0
85501	335483	0	335483	768378	0	768378	557747	0	557747	124852	0	124852
итого по пассиву (баланс)												
	7006969	206031	7213000	3500058	15068	3515126	3061503	16641	3078144	6568414	207604	6776018
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	32	0	32	0	0	0	0	0	0	32	0	32
90702	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
90704	0	0	0	16400	30801	47201	16400	30801	47201	0	0	0
90705	0	0	0	300000	0	300000	300000	0	300000	0	0	0
90803	302232	0	302232	18326	0	18326	300000	0	300000	20558	0	20558
90901	1554470	0	1554470	2790734	0	2790734	3870063	0	3870063	475141	0	475141
90902	10016199	1016	10017215	2460338	17063	2477401	2374295	1529	2375824	10102242	16550	10118792
90907	2547918	0	2547918	60091	0	60091	2540286	0	2540286	67723	0	67723
91101	0	7345	7345	0	6692	6692	0	12760	12760	0	1277	1277
91102	0	2534	2534	0	9794	9794	0	9490	9490	0	2838	2838
91104	0	0	0	0	35	35	0	24	24	0	11	11
91202	17576573	633066	18209639	6398	51264	57662	123515	34471	157986	17459456	649859	18109315
91203	5494	481	5975	1854	3204	5058	1727	2904	4631	5621	781	6402
91207	85	0	85	10	0	10	17	0	17	78	0	78
91219	32754	14525	47279	286281	1209618	1495899	265223	1208667	1473890	53812	15476	69288
91220	16565	92725	109290	24613	1243395	1268008	15022	145047	160069	26156	1191073	1217229
91412	810497	1228845	2039342	0	101180	101180	0	67705	67705	810497	1262320	2072817
91414	293340529	152290522	445631051	25560185	31310161	56870346	8414591	18984448	27399039	310486123	164616235	475102358
91418	14934	1634	16568	0	133	133	483	117	600	14451	1650	16101
91501	568035	0	568035	8461	0	8461	21426	0	21426	555070	0	555070
91502	2905	0	2905	0	0	0	0	0	0	2905	0	2905
91604	1052187	95054	1147241	149975	37018	186993	67101	78445	145546	1135061	53627	1188688
91704	578932	1187	580119	162	94	256	1699	65	1764	577395	1216	578611
91801	2234	0	2234	0	0	0	0	0	0	2234	0	2234
91802	1070105	3486	1073591	466	282	748	5682	191	5873	1064889	3577	1068466
91803	53993	2445	56438	19871	201	20072	315	135	450	73549	2511	76060
99998	464187173	0	464187173	263281445	0	263281445	257805686	0	257805686	469662932	0	469662932
итого по активу (баланс)												
	793733853	154374865	948108718	294985610	34020935	329006545	276123531	20576799	296700330	812595932	167819001	980414933
Пассив												
91311	69098802	361535	69460337	3237164	20182	3257346	11886043	30263	11916306	77747681	371616	78119297
91312	287914835	762895	288677730	11952723	310153	12262876	15159545	3542763	18702308	291121657	3995505	295117162
91314	26943847	334842	27278689	193809754	4991816	198801570	180687256	7426079	188113335	13821349	2769105	16590454
91315	18142503	24345234	42487737	510731	2359249	2869980	2433152	2681341	5114493	20064924	24667326	44732250
91316	6400597	2965602	9366199	5853779	818747	6672526	7020470	1191818	8212288	7567288	3338673	10905961

91317	16657884	5136889	21794773	30411741	3216160	33627901	28196650	2967034	31163684	14442793	4887763	19330556
91507	5121034	0	5121034	329078	0	329078	74562	0	74562	4866518	0	4866518
91508	674	0	674	0	0	0	60	0	60	734	0	734
99999	483921545	0	483921545	37327262	0	37327262	64157718	0	64157718	510752001	0	510752001
	итого по пассиву (баланс)											
	914201721	33906997	948108718	283432232	11716307	295148539	309615456	17839298	327454754	940384945	40029988	980414933
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	16591519	3268728	19860247	537918409	121686467	659604876	523681240	118643595	642324835	30828688	6311600	37140288
93002	0	2752613	2752613	30917783	59075954	89993737	29836363	58342186	88178549	1081420	3486381	4567801
93101	0	0	0	0	9829	9829	0	9829	9829	0	0	0
93102	0	0	0	0	70193	70193	0	69077	69077	0	1116	1116
93201	0	0	0	649034	2351847	3000881	649034	1352230	2001264	0	999617	999617
93202	0	0	0	0	25462086	25462086	0	25462086	25462086	0	0	0
93301	0	0	0	10998812	536571	11535383	10998812	536571	11535383	0	0	0
93302	8600400	0	8600400	2398412	538663	2937075	10998812	538663	11537475	0	0	0
93303	344530	221192	565722	2010423	26903	2037326	2354953	222849	2577802	0	25246	25246
93304	3685375	4300958	7986333	1013149	742906	1756055	0	247048	247048	4698524	4796816	9495340
93305	28242	0	28242	376075	382868	758943	244275	382868	627143	160042	0	160042
93306	0	0	0	0	29088934	29088934	0	28254677	28254677	0	834257	834257
93307	0	9161484	9161484	0	24417108	24417108	0	29239840	29239840	0	4338752	4338752
93308	0	0	0	0	19950683	19950683	0	19950683	19950683	0	0	0
93309	0	0	0	6008210	666823	6675033	0	35663	35663	6008210	631160	6639370
93310	5974787	2035659	8010446	13338	8215777	8229115	5974787	9961102	15935889	13338	290334	303672
93411	0	507802	507802	0	143397	143397	0	153636	153636	0	497563	497563
93501	0	0	0	0	1590010	1590010	0	1590010	1590010	0	0	0
93502	0	0	0	0	1587779	1587779	0	1587779	1587779	0	0	0
93506	0	0	0	2018926	4225503	6244429	2018926	3318307	5337233	0	907196	907196
93507	0	85172	85172	1863879	5003140	6867019	1863879	4332109	6195988	0	756203	756203
93508	0	0	0	1863879	0	1863879	1863879	0	1863879	0	0	0
93509	1826921	0	1826921	43971	0	43971	1870892	0	1870892	0	0	0
93510	0	0	0	0	2732974	2732974	0	2732974	2732974	0	0	0
93801	2798128	0	2798128	8979160	0	8979160	3401985	0	3401985	8375303	0	8375303
93901	708044	0	708044	219653	0	219653	4035	0	4035	923662	0	923662
94001	154356	595090	749446	2228832	1041688	3270520	1204498	694495	1898993	1178690	942283	2120973
95001	0	1972	1972	0	1198	1198	0	164	164	0	3006	3006
95003	0	0	0	13338	0	13338	0	0	0	13338	0	13338
	итого по активу (баланс)											
	40712302	22930670	63642972	609535283	309549301	919084584	596966370	307658441	904624811	53281215	24821530	78102745
Пассив												
96001	3267323	16589407	19856730	113775364	524786720	638562084	117861836	538871689	656733525	7353795	30674376	38028171
96002	2755140	0	2755140	8408698	103894707	112303405	5825858	108276061	114101919	172300	4381354	4553654
96101	0	0	0	0	39763	39763	0	39763	39763	0	0	0
96102	0	0	0	0	6756	6756	0	17820	17820	0	11064	11064
96201	10030	0	10030	528747	6373558	6902305	518717	6373558	6892275	0	0	0
96202	0	0	0	0	1352636	1352636	0	1352636	1352636	0	0	0
96301	0	0	0	213840	10589036	10802876	213840	10589036	10802876	0	0	0
96302	0	8601915	8601915	213840	10558128	10771968	213840	1956213	2170053	0	0	0
96303	213840	356365	570205	213840	369650	583490	25053	13285	38338	25053	0	25053
96304	4124550	3686535	7811085	0	260132	260132	384150	1357790	1741940	4508700	4784193	9292893
96305	0	29492	29492	384150	250596	634746	384150	377632	761782	0	156528	156528
96306	0	0	0	0	11351035	11351035	0	12270950	12270950	0	919915	919915
96307	0	4073321	4073321	0	12308151	12308151	0	8995063	8995063	0	760233	760233
96308	0	0	0	0	3362278	3362278	0	3362278	3362278	0	0	0
96309	0	1972399	1972399	0	2400490	2400490	588600	6613459	7202059	588600	6185368	6773968
96310	588600	6023313	6611913	588600	8942364	9530964	13338	2922058	2935396	13338	3007	16345
96311	506017	0	506017	153312	0	153312	143115	0	143115	495820	0	495820
96501	0	0	0	2639764	310288	2950052	2639764	310288	2950052	0	0	0

96502	0	0	0	1673316	312884	1986200	1673316	312884	1986200	0	0	0
96503	0	0	0	2010423	0	2010423	2010423	0	2010423	0	0	0
96504	0	0	0	3501	0	3501	25823	0	25823	22322	0	22322
96506	0	0	0	0	22491257	22491257	0	23318720	23318720	0	827463	827463
96507	0	5162620	5162620	0	23564604	23564604	0	22743593	22743593	0	4341609	4341609
96508	0	0	0	0	18685108	18685108	0	18685108	18685108	0	0	0
96509	0	0	0	4616	1810	6426	34872	1810	36682	30256	0	30256
96510	0	1421236	1421236	0	9298941	9298941	0	8168039	8168039	0	290334	290334
96801	2860026	0	2860026	3967172	0	3967172	9487243	0	9487243	8380097	0	8380097
96901	709842	0	709842	4216	0	4216	219809	0	219809	925435	0	925435
97001	79088	611913	691001	0	45190	45190	1229519	362917	1592436	1308607	929640	2238247
97103	0	0	0	0	0	0	13338	0	13338	13338	0	13338
итого по пассиву (Баланс)												
	15114456	48528516	63642972	134783399	771556082	906339481	143506604	777292650	920799254	23837661	54265084	78102745

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		44.0000				73.0000			0.0000			117.0000
98010		86961351399.1479				39246763598.7607			36454225725.5051			89753889272.4035
98015		2832.0000				0.0000			0.0000			2832.0000
98035		1.0000				0.0000			0.0000			1.0000
итого по активу (Баланс)												
		86961354276.1479				39246763671.7607			36454225725.5051			89753892222.4035
Пассив												
98040		56461678258.1479				17616516690.5051			18941610347.7607			57786771915.4035
98050		2604547594.0000				2175317114.0000			3812566561.0000			4241797041.0000
98053		0.0000				2395155491.0000			2395155491.0000			0.0000
98055		174946086.0000				15172883.0000			86335434.0000			246108637.0000
98060		15594120.0000				35361.0000			23900.0000			15582659.0000
98070		27704588218.0000				35324195263.0000			35083239015.0000			27463631970.0000
итого по пассиву (Баланс)												
		86961354276.1479				57526392802.5051			60318930748.7607			89753892222.4035

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
Банк МосквыПочтовый адрес
107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, строение 3Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	438319	0	438319
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	9941	9941
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	391010	428192	819202
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	64679	0	64679
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	163488	0	163488
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	960951	232130	1193081
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	13615621	3623187	17238808
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	125281	45	125326
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	380136	2085	382221
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	7403305	1255054	8658359
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	11075	1820081	1831156
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	6	240	246
18	Кредитным организациям	11118	305544	27135	332679
19	Банкам-нерезидентам	11119	548	265291	265839
	Итого по символам 11101-11119	0	23859963	7663381	31523344
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	88962	0	88962
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	264619	0	264619
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	11214	0	172933	172933
15	Кредитным организациям	11215	250525	12726	263251
16	Банкам-нерезидентам	11216	49	14589	14638
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	604155	200248	804403
	3. По денежным средствам на счетах				

1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	11	251	262
3	В банках-нерезидентах	11303	0	26467	26467
Итого по символам 11301-11303		0	11	26718	26729
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	118581	0	118581
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	3307	1400211	1403518
Итого по символам 11401-11403		0	121888	1400211	1522099
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	143260	249122	392382
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	289903	0	289903
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	926125	0	926125
5	Прочие долговые обязательства	11505	1257333	0	1257333
6	Иностранных государств	11506	0	17490	17490
7	Банков-нерезидентов	11507	0	35806	35806
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	335784	96103	431887
Итого по символам 11501-11508		0	2952405	398521	3350926
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	91537	0	91537
4	Векселям прочих резидентов	11604	392043	0	392043
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	483580	0	483580
Итого по разделу 1		0	28022002	9689079	37711081
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	45085	408	45493
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	3180755	318610	3499365
Итого по символам 12101-12102		0	3225840	319018	3544858
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	11540318	x	11540318
Итого по символу 12201		0	11540318	x	11540318
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	399209	60097	459306
Итого по символу 12301		0	399209	60097	459306
4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	2486	x	2486
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	14824	0	14824
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	50477	x	50477
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	23698	0	23698
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	1587	0	1587

	Итого по символам 12401-12406	0	93072	0	93072
	Итого по разделу 2	0	15258439	379115	15637554
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	43280441	10068194	53348635
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	296385	x	296385
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	317079	x	317079
3	Банка России	13103	986	x	986
4	Кредитных организаций	13104	906321	x	906321
5	Прочих ценных бумаг	13105	5592070	x	5592070
6	Иностранного государства	13106	1877210	x	1877210
7	Банков-нерезидентов	13107	109132	x	109132
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	367460	x	367460
	Итого по символам 13101-13108	0	9466643		9466643
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	284	0	284
	Итого по символу 13201	0	284	0	284
	Итого по разделу 3	0	9466927	0	9466927
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	5832	0	5832
2	Других организаций	14102	16006	0	16006
3	Банков-нерезидентов	14103	0	284	284
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	101	101
	Итого по символам 14101-14104	0	21838	385	22223
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	21838	385	22223
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета -	15101	766892	x	766892

	Балансовый счет № 70702)				
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета – балансовый счет № 70703)	15102	129108156	x	129108156
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета – балансовый счет № 70704)	15103	2822478	x	2822478
Итого по символам 15101-15103		0	132697526	x	132697526
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета – балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	4001	x	4001
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204		0	4001	x	4001
Итого по разделу 5		0	132701527	x	132701527
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	66794	66794
Итого по символам 16101-16105		0	0	66794	66794
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	358304	14015	372319
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	5657	9	5666
3	По другим операциям	16203	1685970	220842	1906812
Итого по символам 16201-16203		0	2049931	234866	2284797
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	90074	0	90074
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	903	x	903
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	32419664	x	32419664
6	Прочие операционные доходы	16306	75572	55707	131279
Итого по символам 16301-16306		0	32586213	55707	32641920
Итого по разделу 6		0	34636144	357367	34993511
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 – 6) разделы			176826436	357752	177184188
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	515892	28200	544092
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	11937	1117	13054
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	783	0	783
Итого по символам 17101-17103		0	528612	29317	557929
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	29881	5976	35857
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	103959	427	104386
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	18382	0	18382
Итого по символам 17201-17203		0	152222	6403	158625
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков	17302	270	0	270

	ков, в том числе страховое возмещение от страховщиков				
3	От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	13	0	13
	денежной наличности	17304	2407	170	2577
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	201	128	329
5	Другие доходы	17306	129041	6774	135815
Итого по символам 17301-17306		0	131932	7072	139004
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")		0	812766	42792	855558
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	220919643	10468738	231388381
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	19	0	19
2	Кредитных организаций	21102	112669	31364	144033
3	Банков-нерезидентов	21103	271590	1695399	1966989
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	384278	1726763	2111041
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	6078	1625	7703
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	29159	30	29189
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	6	0	6
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	58429	0	58429
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	19057	1	19058
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	8316	624	8940
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	56004	4753	60757
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	5954	50	6004
10	Кредитных организаций	21210	753	6797	7550
11	Банков-нерезидентов	21211	449	194	643
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	1301	26	1327
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	75	1279	1354
Итого по символам 21201-21214		0	185581	15379	200960
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	52872	0	52872
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	6685895	0	6685895
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	2917	27	2944
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	138090	0	138090
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	3529	0	3529
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	3615	0	3615
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	148839	0	148839
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	566639	493191	1059830
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	48710	523	49233
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	5440	0	5440
15	Кредитных организаций	21315	0	110	110
16	Банков-нерезидентов	21316	259650	813536	1073186
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	7916196	1307387	9223583
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0

2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	7158	0	7158
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	340	0	340
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц – нерезидентов	21414	0	2601200	2601200
15	Кредитных организаций	21415	1178	8379	9557
16	Банков-нерезидентов	21416	0	312576	312576
17	Банка России	21417	200	0	200
Итого по символам 21401-21417		0	8876	2922155	2931031
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	50603	880	51483
2	Нерезидентов	21502	352	11	363
Итого по символам 21501-21502		0	50955	891	51846
6. По депозитам клиентов – физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	4327509	1363253	5690762
2	Нерезидентов	21602	24137	23791	47928
Итого по символам 21601-21602		0	4351646	1387044	5738690
7. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	9	0	9
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	9	0	9
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	657466	0	657466
2	По депозитным сертификатам	21802	15	0	15
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	208385	42581	250966
Итого по символам 21801-21804		0	865866	42581	908447
Итого по разделу 1		0	13763407	7402200	21165607
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	11547016	x	11547016
Итого по символу 22101		0	11547016	x	11547016
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	18277	x	18277
Итого по символам 22201-22203		0	18277	0	18277
Итого по разделу 2		0	11565293	0	11565293
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 – 2)		0	25328700	7402200	32730900
Б. Операционные расходы					

	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	494746	x	494746
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	556866	x	556866
3	Банка России	23103	136	x	136
4	Кредитных организаций	23104	1072603	x	1072603
5	Прочих ценных бумаг	23105	7368481	x	7368481
6	Иностранных государств	23106	1761360	x	1761360
7	Банков-нерезидентов	23107	252460	x	252460
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	120377	x	120377
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	11627029	0	11627029
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	21620	0	21620
	Итого по символу 23201	0	21620	0	21620
	Итого по разделу 3	0	11648649	0	11648649
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	1626913	x	1626913
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	128252313	x	128252313
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	2818099	x	2818099
	Итого по символам 24101-24103	0	132697325	x	132697325
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	1876	x	1876
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	1876	x	1876
	Итого по разделу 4	0	132699201	x	132699201
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	1781	1781
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	76666	76666
	Итого по символам 25101-25105	0	0	78447	78447
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	2368	4879	7247
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	594053	149862	743915
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	2	618	620
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	74	74
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	6439	4731	11170
6	По другим операциям	25206	97672	115375	213047
	Итого по символам 25201-25206	0	700534	275539	976073

	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	36589723	x	36589723
3	Прочие операционные расходы	25303	490582	47711	538293
	Итого по символам 25301-25303	0	37080305	47711	37128016
	Итого по разделу 5	0	37780839	401697	38182536
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	5102548	7957	5110505
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	726511	0	726511
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	45758	0	45758
	Итого по символам 26101-26104	0	5874817	7957	5882774
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	306398	x	306398
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	5317	x	5317
	Итого по символам 26201-26203	0	311715	x	311715
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	85106	0	85106
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	264912	0	264912
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1120918	0	1120918
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	28362	37	28399
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	208645	x	208645
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	5836	x	5836
	Итого по символам 26301-26307	0	1713779	37	1713816
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	3674	133	3807
2	Служебные командировки	26402	89146	2710	91856
3	Охрана	26403	289182	0	289182
4	Реклама	26404	361290	3474	364764
5	Представительские расходы	26405	10781	728	11509
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	169202	23767	192969
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	2668	0	2668
8	Аудит	26408	6973	0	6973
9	Публикация отчетности	26409	88	0	88
10	Страхование	26410	30019	45	30064
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	664065	0	664065
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	229467	39006	268473
	Итого по символам 26401-26412	0	1856555	69863	1926418
	Итого по разделу 6	0	9756866	77857	9834723
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	191885555	479554	192365109
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	929	23	952
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1839	1	1840
	Итого по символам 27101-27103	0	2768	24	2792
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном				

	году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	5226	1323	6549
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	2719	2084	4803
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	37801	1421	39222
Итого по символам 27201-27203		0	45746	4828	50574
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	175	3	178
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	35	0	35
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	594	76	670
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	45358	0	45358
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	39517	0	39517
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	41093	15877	56970
Итого по символам 27301-27308		0	126772	15956	142728
Итого по разделу 7		0	175286	20808	196094
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	175286	20808	196094
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101	0	x	0
Итого по символу 28101		0	0	x	0
Итого по разделу 8		0	0	x	0
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	217389541	7902562	225292103
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
1.	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	3530102	2566176	6096278
2.	Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль	31005	0
б) убыток	32005	339412
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	50
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	6523179
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	3
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	87489