

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	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	12
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	13
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	13
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	14
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	14
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	15
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	15
2.3.1. Кредиторская задолженность	15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	18
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	19
2.5.1. Кредитный риск	19
2.5.2. Страновой риск	20
2.5.3. Рыночный риск	20
2.5.3.1. Фондовый риск	20
2.5.3.2. Валютный риск	20
2.5.3.3. Процентный риск	21
2.5.4. Риск ликвидности	21
2.5.5. Операционный риск	22
2.5.6. Правовые риски	22
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	22
2.5.8. Стратегический риск	23
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	23

III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	24
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	24
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	24
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	24
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	26
3.1.4. Контактная информация	28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	28
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	28
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	32
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	34
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	35
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	35
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	48
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	52
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	52
4.1.1. Прибыль и убытки	52
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	54
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	54
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	56
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	56
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	57
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	57
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	58

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	58
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	62
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	62
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	64
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	80
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	80
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	82
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	85
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	85
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	86
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	86
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	86
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	86
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	87
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	87
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	88
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	93
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	93

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	96
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	96
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	112
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	126
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	126
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	126
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	127
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	128
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	128
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	128
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	129
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	129
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	131
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	133
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	134
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	134
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	136
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	142
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	142
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	143
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	155
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	156
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	156
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	157
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	158
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	162
8.10. Иные сведения	168
Приложения: Положение о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию в ЗАО ММБ, и основных мерах по организации ее защиты.	168
Учетная политика ЗАО ММБ на 2007 год.	176

Введение

Настоящий ежеквартальный отчет составляется в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

ЗАО ММБ обязан осуществлять раскрытие информации в виде составления ежеквартального отчета кредитной организации-эмитента, так как является эмитентом двух облигационных займов.

"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
1. Эрих Хампель, Председатель Совета Директоров	1951
2. Вильгельм Хеметсбергер, Заместитель Председателя Совета Директоров	1958
3. Томас Гросс	1965
4. Карло Марини	1968
5. Елена Гоитини	1969
6. Хеннинг Гизеке	1960
7. Питер Келле	1945
8. Виктор Пастор	1962

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Тверской Юрий Владимирович, Председатель Правления	1954
2. Бернкопф Хельмут, Заместитель Председателя Правления	1967
3.Виноградова Ирина Владимировна	1952
4.Розинский Иван Анатольевич	1968
5. Иссопов Эдуард Александрович	1966
6. Юматов Андрей Александрович	1973
7. Ретюнский Евгений Юрьевич	1966
8. Барчугов Павел Сергеевич	1973

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Тверской Юрий Владимирович	1954

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.

30101810300000000545 в 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	N 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

Открытое акционерное общество Банк ВТБ	ОАО ВТБ	г.Москва, ул. Кузнецкий Мост, д. 16	7702070139	044525187	3010181070000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840600010148119 30110840900010001325 30110810100010001317 30110051200010411381 30110C44300010047284 30110810600010001655 30110810900010001656	30109840955550000086 30109840700000000600 30109810700000000368 30109051855550000001 30109C44000000000799 30109810655550000154 30109810755550010154	Ностро
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)	ОАО «Сбербанк России»	г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	3010181040000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200010314328 30110810600010106466	30109810000000040421 30109810700000000130	Ностро
Банк Внешнеэкономической деятельности	«Внешнеэкономбанк»	г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д. 9	7708011796	044525060	3010181050000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110C95800010001452 30110C45000010048757	30109840706643072073 30109C95706643012073	Ностро
Закрытое акционерное общество «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК»	ЗАО «АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК»	г. Москва, Пролетарский Проспект, д. 45	7724187003	044585218	3010181000000000218 в Отделении №2 МГТУ Банка России	30110860300010100660	30109860600000000004	Ностро
Закрытое акционерное общество «СУРГУТ НЕФТЕГАЗ БАНК»	ЗАО «СНГБ»	г. Сургут, ул. Кукуевикого, д. 19	8602190040	047144709	30101810600000000709 в РКЦ г. Сургут	30110840300010257546	30109840200000103829	Ностро

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
BANK OF NEW YORK	BANK OF NEW YORK	ONE WALL STREET NEW YORK 10286, USA	-	-	-	30114840700010000438	8900372575	Ностро
JPMORGAN CHASE BANK	JPMORGAN CHASE BANK	270 PARK AVENUE NEW YORK,	-	-	-	30114840400010145648	400806789	Ностро

		10017, USA						
BAYERISH E HYPO UND VEREINS BANK AG	HVB	80538, Am Tucherpark 16, Munich, Germany	-	-	-	3011497840 0010115618 3011484060 0010277112	69102336 68835771	Ностро
NORDEA BANK FINLAND PLC	NORDEA BANK	100, Aleksanterin katu 30, FIN, Helsinki, Finland	-	-	-	3011497890 0010129955 3011497820 0010900942	2000670103553 0 15960-47623	Ностро Ностро
NORDEA BANK SWEDEN AB (PUBL)	NORDEA BANK	Hamngatan 10 SE-105 71 Stockholm	-	-	-	3011475250 0010117172	39527700329	Ностро
NORDEA BANK NORGE ASA	NORDEA BANK	Middelthuseten 17 N-0368 Oslo	-	-	-	3011457820 0010170949	60010205274	Ностро
NORDEA BANK DENMARK A/S	NORDEA BANK	Christansbro, Strandgade 3	-	-	-	3011420880 0010158495	5000015476	Ностро
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	ANZ Bank	Queen Street, Level 2, 100 Melbourne, Victoria Australia	-	-	-	3011403600 0010000340	453449/00001	Ностро
DEVELOPMENT BANK OF SINGAPORE	DBS Bank	DBS Building, Tower 1, 6 Shenton Way, Singapore	-	-	-	3011470220 0010000432	037-001821-0	Ностро
BANK OF NEW ZEALAND	BNZ	BNZ Centre, 1 Willis Street, Wellington, New Zealand	-	-	-	3011455490 0010000430	2253030000	Ностро
MORGAN GUARANTY TRUST COMPANY OF NEW YORK, EUROCLEAR OPERATIONS CENTRE	EURO CLEAR	Boulevard E.Jacqmain 151,1210 Brussels, Belgium	-	-	-	3011484090 0010017328 3011484040 0010266608 3011484070 0010600773	90999 687910690081 11182	Ностро
BHF-BANK AG		Bockenheimer, 10 60323 Frankfurt am Main	-	-	-	3011497840 0010340108 3011484050 0010126583	700749952 300749952	Ностро
Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG		Graben 21,A-1010 Vienna	-	-	-	3011484000 0010169163 3011497830 0010169162	403-332-471/75 403-332-471/10	Ностро
Banque Commerciale pour L'Europe du Nord	BCEN-Eurobank	79-81 Boulevard Haussmann-75382 Paris Cedex 08	-	-	-	3011484060 0010000473	00761006	Ностро
HSBC Bank PLC,London	HSBC	8 Canada Square London,E14 HQ	-	-	-	3011482620 0010000444	35619281	Ностро
Deutsche Bank Trust Company Americas,New York		P.O.Box. 318,Church Street Station New York,New York 10008-	-	-	-	3011484090 0010332430	04418359	Ностро

		0318						
Bank Austria Creditanstalt AG, Vienna		Vordere Zollamtsstrasse 13, A-1011 Vienna	-	-	-	3011484030 0010167470 3011484020 0010222279 3011497800 0010248134 3011484080 0011369845	126181666/20 126181666/21 129-107818/00 51010028707	Ностро
BNP Paribas, London		10 Harewood Ave, London, NW1 6AA	-	-	-	3011484030 0010301142	0961800984500 1	Ностро
UBS AG, Zurich		P.O.Box, 809 8 Zurich	-	-	-	3011475650 0010000489	0230000006900 8020000	Ностро
Mizuho Corporate Bank, Ltd, To kyo		3-3 Marunouchi. 1- chome, Chiyo da-ku, Tokyo 100-8210	-	-	-	3011439270 0010000423	3941010	Ностро
Bank of Tokyo- Mitsubishi, L td., Tokyo		7-1 Marunouchi. 2- chome, Chiyo da-ku, Tokyo 100-8388	-	-	-	3011439260 0010438836	653-0406554	Ностро
ING Belgium NV/SA (For merly Bank Brussels Lambert SA), Brussels		Ave Marnix 24, B-1000 Brussels	-	-	-	3011497850 0010116300	301-0188838- 60	Ностро
HVB BANK CZECH REPUBLIC	HVB	Namesti republiky 3a, 110 00 Prague Czech Republic	-	-	-	3011420370 0010514626	81408031	Ностро
COMMERZ BANK AG	COMME RZ BANK AG	Kaiserplatz D – 60311 Frankfurt am Main Germany	-	-	-	3011497880 0010131933	400886617000	Ностро
DEUTSCHE BANK AG	DEUTSC HE BANK AG	Taunusanlag e 12, 60325 Frankfurt am Main Germany	-	-	-	3011497860 0010236753	1009498452000 0	Ностро
ALPHA BANK AE	ALPHA BANK AE	40, Stadiou Street GR- 102 52 Athens	-	-	-	3011497830 0010279007 3011497830 0010262001	1010020050041 16 1010020050030 76	Ностро
TORONTO- DOMINION BANK	TORONT O- DOMINI ON BANK	77 King St. RTT 19-th Floor, Toronto Ontario M5K 1A2 Canada	-	-	-	3011412470 0010000358	0360012152746	Ностро
Banco Popular Espanol, S.A., Madrid		Velazques 34, 28001 Madrid	-	-	-	3011497840 0010469076	6859504356	Ностро
Banque Misr, Cairo		151 Mohamed Farid Street, Cairo	-	-	-	3011481810 0010000507	140/37/054000 00/8	Ностро
Arab Bank PLC, Amman		PO Box 950545, Am man 11195	-	-	-	3011540020 0010117053	0100-99005-1- 900	Ностро
Ceskosloven ska Obchodni Banka, A.S.,		Na Prikope 14/115 20, Praha	-	-	-	3011420380 0010000360	008010- 0766507913	Ностро
Открытое акционер ное общество «ПРИОР	«ПРИОР БАНК»	220002 Минск, Беларусь ул. В. Хоруж ей 31А	-	-	-	3011597470 0010143244	1702050815018	Ностро

БАНК»								
Банк Внешне- экономичес кой деятельност и Республики Беларусь	БЕЛВНЕ Ш- ЭКОНО М БАНК	220002 Минск, Беларусь ул. Мясникова 32	-	-	-	3011597450 0010143279	1702795029002	Ностро
Белорусский акционерный коммерчес кий Промышлен но- строитель ный банк, Минск	БЕЛПРО М- СТРОЙ БАНК	220002 Минск, Беларусь ул. Луначар- ского, 6	-	-	-	3011597460 001014326	1702581240024	Ностро
Государст венный Экспортно- Импортный Банк Украины		3252001, Киев ул.Креща- тик, 8	-	-	-	3011598090 0010001264	1600203218049	Ностро
Приватбанк		320094, Днепро петровск, ул.Набереж ная Победы,50	-	-	-	3011598080 0010001788	1600300013800 1	Ностро
Первый Украинский Между народ ный Банк		Донецк 340000 ул.Универ ситетская,2а	-	-	-	3011598030 0010043848	1600680455900 1	Ностро
Народный Сберегатель ный Банк Казахстана		Алма-Ата ул.Масанчи, 6	-	-	-	3011539800 0010002250	058169202	Ностро
Казкоммерц банк		Алма-Ата ул. Гагарина,13 5	-	-	-	3011539830 0010149761	158169803	Ностро
КБ «БАНКА СОЧИАЛЕ»		277005, Кишинев, ул.Б.Бодони ,61.	-	-	-	3011549880 0010020002	203270344	Ностро
VILNIUS BANKAS AB		232600 Vilnius, Gedimiro pr.12	-	-	-	3011544040 0010001233	LT7570440600 00000494	Ностро
Deutsche Bank AG,New Delhi		Customer Service Department, Deutsche Bank Mumbai,Kod ak House,22,Dr. D.N.Road,Fo rd,Mumbai- 400001	-	-	-	3011535610 0010297855 30115C4490 0010043997 30115C4420 0010043998	1205103-00-00 1203496-05-0 1203496-00-0	Ностро
State Bank of India,New Delhi		Vijaja Building,17, Barakhamba road,New Delhi- 110001,India	-	-	-	30115C4470 0010043993	09001000035	Ностро
Междунаро дный Банк Азербайджа на,Баку		370005,Азер байджан,г. Баку,ул.Низ ами,67	-	-	-	3011594470 0011025867	CCS200501AZ N370101	Ностро
Хансабанк, Таллинн		Liivalaia 8 150040 Tallinn,Esto nia	-	-	-	3011523370 0010050586	EE8022002270 10786553	Ностро
Парекс Банк.Рига		3,Smilshu Str.,Riga LV- 1522,Latvia	-	-	-	3011542820 0010001727	LV14PARX000 0035092013	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб. д. 77, стр.1
Номер телефона и факса	705-92-92, 755-97-00
Адрес электронной почты (если имеется)	Info@ru.ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №003246 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: 17.01.2008
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Союз немецкой Экономики в России. Консультативный совет по иностранным инвестициям в России. Московская Международная Бизнес Ассоциация. Российский Союз Промышленников и Предпринимателей (Работодателей). Международный Центр по налогам и инвестициям Российский Автомобильный Инвести - ционный Центр. Ассоциация Российский Банков. Американская Торговая Палата. Европейский Деловой Клуб. Совет по корпоративному управлению на развивающихся рынках Европы (Россия) в рамках Всемирного Экономического форума. The Economist Intelligence Unit.
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудитор ММБ с 1 января 2003 года (произведен аудит в отношении отчетности эмитента за 2003- 2006 годы).

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	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет

Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Нет
Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.	
Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента отсутствуют. В связи с этим никаких мер для снижения данных факторов не принималось.	
Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.	
Тендер по выбору внешних аудиторов ММБ проводился в конце 2002г. - начале 2003г. на основе решения Аудиторского комитета (органа акционеров Банка) от 17 октября 2002 года. Основным условием тендера была принадлежность к четверке мировых лидеров на рынке данных услуг. В числе существенных критериев, оказавших влияние на выбор аудитора были профессиональный уровень команды и место на рынке данных услуг в банковском секторе.	
Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.	
Специальных аудиторских заданий не проводилось.	
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.	
Размер вознаграждения аудитора определялся на договорной основе. Размер вознаграждения за 2006 год составил 8 637,8 тыс. руб. Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.	
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	
Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика -	Закрытое акционерное общество «НПО-ЭКСПЕРТ»
Сокращенное наименование	ЗАО «НПО-ЭКСПЕРТ»
Место нахождения оценщика - юридического лица	Россия, г. Москва, ул. Грина, д. 13
Номер телефона и факса	788-67-01
Адрес электронной почты	http://www.npo-expert.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной	№ 000106 от 15.08.2001 на осуществление оценочной деятельности
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство имущественных отношений Российской Федерации
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Оценка стоимости права собственности, иных вещных прав, обязательств (долгов) и работ (услуг) в отношении недвижимого имущества.
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	

Консультанты в отчетном квартале не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Отсутствуют.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004
Уставный капитал	2 141 741	2 141 741
Собственные средства (капитал)	5 170 209	6 670 499
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 221 864	3 031 744
Активы	84 343 107	89 025 610
Рентабельность активов (%)	1 %	3 %
Рентабельность капитала (%)	24 %	45 %
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	70 297 354	69 247 121

Наименование показателя	01.01.2005	01.01.2006
Уставный капитал	2 141 741	5 125 458
Собственные средства (капитал)	10 376 410	18 725 804
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	2 964 874	3 025 313
Активы	107 545 274	175 091 381
Рентабельность активов (%)	3 %	2 %
Рентабельность капитала (%)	29 %	23 %
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	92 143 356	143 960 024

Наименование показателя	01.01.2007 года	01.04.2007 года
Уставный капитал	7 819 685	7 819 685
Собственные средства (капитал)	27 900 136	29 809 579

Активы	275 037 891	239 497 109
Рентабельность активов (%)	1,4 %	0,8%
Рентабельность капитала (%)	13,5 %	7,2%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	219 787 722	275 024 796

Методика расчета рентабельности.

Рентабельность капитала рассчитывается как отношение полученной прибыли к размеру собственных средств (капитала) банка.

Рентабельность активов рассчитывается как отношение полученной прибыли к балансовой стоимости активов банка.

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

За период с 2001 года по 2006 года уставный капитал Банка вырос более, чем в 2,3 раза, при росте собственных средств (капитала) почти в 4 раза. При этом прирост уставного капитала был обеспечен за счет присоединения ЗАО «Банк Австрия Кредитанштальт (Россия)» в 2001 году и дополнительной эмиссии акций в первом полугодии 2005 года. На рост собственных средств помимо этих факторов повлияло также увеличение размера субординированных кредитов.

В прошедшие годы наблюдался стабильный рост прибыли. Наиболее прибыльным оказался 2003 год – рентабельность, отношение полученной прибыли к собственным средствам Банка, составила 45%. В последующие периоды рентабельность снизилась, это связано с резким увеличением собственных средств (капитала), результаты этого не могут быть получены незамедлительно, но в ближайшем периоде Банк ожидает значительное улучшение показателя рентабельности.

Размер привлеченных средств также имеет тенденцию к увеличению, за пять лет прирост составил примерно более 248 %, при этом необходимо иметь ввиду жесткую конкуренцию в банковской сфере в московском регионе в последние годы.

Собственные средства (капитал) Банка в 2006 году выросли по сравнению с началом года на 61,4 %, что связано с включением в 1-м квартале в состав собственных средств сумм переоценки основных средств, получением субординированных кредитов и за счет выпуска дополнительных акций.

Риск потери платежеспособности напрямую связан с уровнем капитализации банка. При низкой капитализации банк оказывается заложником финансового состояния ключевых клиентов. Чтобы избежать этого ММБ активно наращивает капитал: в 2004-2005 годах банк продемонстрировал один из самых высоких темпов роста капитала за счет, привлечения субординированных займов и дополнительной эмиссии акций. В 2006-2008 годах планируется сохранение и дальнейшая интенсификация этой политики Банка.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент является закрытым акционерным обществом, акции которого не находятся в свободном обращении на рынке, ввиду этого, рыночная капитализация кредитной организации-эмитента не определяется.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	01.01.2007	01.04.2007
Общая сумма кредиторской задолженности	13 781 252	16 446 867

в том числе Просроченная кредиторская задолженность	-	-
---	---	---

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

Просроченная задолженность отсутствует

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.01.2007 год		01.04.2007	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	3 388	-	56 453	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	11 782 280	562 896	286 514	13 397 355
в том числе просроченная	-	X	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-	-	-
в том числе просроченная.	-	X	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	390 841	-	1 396 773	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	45 907	-	8 310	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-	18 505	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	427	-	92 498	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	6	24	6
в том числе просроченная	-	X	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	20	-	170	-

в том числе просроченная	-	X	-	X
Прочая кредиторская задолженность	745 846	249 641	1 006 483	183 776
в том числе просроченная	-	X	-	X
Итого	12 968 709	812 543	2 865 730	13 581 137
в том числе итого просроченная	-	X	-	X

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

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2007 и 01.04.2007 отсутствуют.

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

Просроченная задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс. руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.01.2003	Отсутствует	Отсутствует
01.01.2004	Отсутствует	Отсутствует
01.01.2005	Отсутствует	Отсутствует
01.01.2006	Отсутствует	Отсутствует
01.01.2007	Отсутствует	Отсутствует
01.04.2007	Отсутствует	Отсутствует

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

В отчетном квартале штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования не было.

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 и по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности и по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитаншталь АГ	566 118 650 руб. /21,5 млн. долл. США	Свыше 3-х лет/01.07.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитаншталь АГ	223 814 350 руб. /8,5 млн. долл. США	Свыше 3-х лет/01.07.2011	Без просрочки	-

Субординированный кредит	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	131 655 500 руб /5,0 млн. долл. США	Свыше 3-х лет/11.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ДЕГ-Дойче Инвестиционз-унд Энтвиклунгс гезельшафт МБХ	693 930 000 руб /20,0 млн. евро	Свыше 3-х лет/16.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ВТБ Банк (Франция)	263 311 000 руб /10,0 млн долл. США	Свыше 3-х лет/11.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	263 311 000 руб /10,0 млн долл. США	Свыше 3-х лет/11.02.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	526 622 000 руб /20,0 млн долл. США	Свыше 3-х лет/11.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ФМО, Нидерланды	520 447 500 руб /15,0 млн евро	Свыше 3-х лет/16.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финиш Фанд, Финляндия	52 662 200 руб /2 млн. долл. США	Свыше 3-х лет/11.02.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финиш Фанд, Финляндия	173 482 500 руб /5 млн. евро	Свыше 3-х лет/16.01.2012	Без просрочки	-
Кредитная сделка	ЗАО Сургутнефтегаз банк	3 000 000 000.00 рублей	24.04.2000/ 28.04.2000	Без просрочки	-
Кредитная сделка	ЗАО Сургутнефтегаз банк	11 289 000 000 рублей	17.02.2006/ 21.02.2006	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	789 933 000 руб./ 30 млн. долл. США	Свыше 3-х лет/22.11.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	789 933 000 руб./ 30 млн. долл. США	Свыше 3-х лет/18.02.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	1 316 555 000 руб./ 50 млн. долл. США	Свыше 3-х лет/05.08.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	1 316 555 000 руб./ 50 млн. долл. США	Свыше 3-х лет/14.11.2013	Без просрочки	-

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за соответствующий отчетный период.

Выданные гарантии и поручительства по состоянию на 01.04.2007 составили 21 717 077 тыс. руб. Банк не располагает информацией об общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение.

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

Такие обязательства отсутствуют.

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

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами незначителен.

Оценка риска приводится с указанием **Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств**, и указанием вероятности возникновения таких факторов.

К неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченных обязательств может привести ухудшение общеэкономической ситуации в РФ. Вероятность такого ухудшения невысока.

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

За последние 5 лет Банк провел три эмиссии акций Банка, целью которых было увеличение уставного капитала. 18.09.2003 Банком России был зарегистрирован Проспект эмиссии облигаций, размещение которых завершено 17 февраля 2004 года (даты начала и окончания размещения совпадают).

Во II квартале 2005 года была осуществлена дополнительная эмиссия обыкновенных и привилегированных акций. Процедура размещения акций была завершена 23 мая 2005 года. Собственниками выпущенных акций стали акционеры ММБ. Основной целью эмиссии акций было увеличение капитала банка и как следствие этого дальнейшее развитие потребительского кредитования, чтобы иметь возможность максимально удовлетворять потребностей клиентов в долгосрочном финансировании. ММБ осуществил вторую эмиссию облигаций в размере 3 млрд. руб. 15 февраля 2006 в целях фондирования кредитного портфеля, которая была утверждена решением Советом Директоров 22 сентября 2005 года.

Во IV квартале 2006 года была осуществлена дополнительная эмиссия обыкновенных и привилегированных акций. Процедура размещения акций была завершена 28 декабря 2006 года. Собственниками выпущенных акций стали акционеры ММБ. Основной целью данной эмиссии как и в предыдущих случаях было увеличение капитала банка.

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

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Описывая подверженность банка кредитному риску следует отметить следующее.

Во-первых, в соответствии со своей среднесрочной стратегией, банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля и обязательств посредством работы не только с крупной корпоративной клиентурой, но и со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами, а также диверсификацией среди всех основных секторов и отраслей хозяйства.

Во-вторых, на протяжении всей своей истории ММБ придерживается консервативного

подхода к управлению рисками, отражающего отношение к риску акционеров Банка и деловую философию ММБ.

Деятельность по кредитованию регулируется Кредитной политикой ММБ. Последняя по времени версия этого документа была рассмотрена, обновлена и утверждена акционерами в 2006 г. Кредитный комитет Банка утверждает кредиты в пределах лимитов, установленных акционерами; любые кредиты сверх этих лимитов подлежат утверждению риск-менеджерами акционеров.

Особенно пристальное внимание ММБ уделяет проблеме «плохих» кредитов, которые в среднесрочной перспективе могут стать источником нестабильности в банковской системе. Это крайне актуально в настоящих условиях быстрого развития кредитования физических лиц и малого бизнеса.

Акционеры контролируют структуру и качество кредитного портфеля ММБ. Риск-менеджеры банка и его акционеров проводят регулярные совещания для решения текущих вопросов управления рисками.

Одним из наиболее важных достижений ММБ в управлении кредитными рисками стало внедрение собственной скоринговой модели для розничного кредитования и создание эффективного механизма возврата просроченных розничных кредитов. И хотя доля просроченных кредитов, как в розничном, так и в корпоративном кредитных портфелях остается ниже 1%, ММБ уделяет большое внимание этой проблеме, так как само существование такого механизма является залогом будущего роста..

2.5.2. Страновой риск

В настоящее время главным страновым риском является возможное резкое снижение цен на товары, формирующие более половины российского экспорта: нефть и нефтепродукты, а также продукцию черной и цветной металлургии. Основным региональным риском является поддержание неконкурентной атмосферы местными элитами, что препятствует консолидации банковской системы, а также замедляет ее развитие и рост рынка финансовых услуг.

Так как данные риски находятся вне зоны контроля ММБ, то основная деятельность на этом направлении сосредоточена на обеспечении минимизации возможных потерь банка в случае его реализации.

В этой связи банк работает над совершенствованием инструментов и процедур контроля рыночных рисков и лимитов по крупным рискам. Чтобы уменьшить возможные последствия реализации сценария резкого ухудшения конъюнктуры международных рынков сырья, ММБ ведет целенаправленную деятельность по диверсификации как активных операций банка, так и источников его фондирования.

2.5.3. Рыночный риск

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск рассчитывается по торговым портфелям ценных бумаг, номинированных в рублях и валюте (еврооблигации), а также по фьючерсам, привязанным к Казначейским обязательствам США (используемые для хеджирования базисного риска по корпоративным и государственным еврооблигациям). Для расчета фондового риска используется VAR-методология (99% квантиль, период ликвидации – 10 дней).

2.5.3.2. Валютный риск

Контроль валютного риска осуществляется в полном соответствии с инструкцией № 124-И ЦБ РФ. То есть, банк контролирует, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) банка.

Расчет открытой валютной позиции также происходит в полном соответствии с

инструкцией № 124-И ЦБ РФ. Все активы, пассивы и забалансовые обязательства одинаково подвержены валютному риску. Контроль за соответствием открытой валютной позиции установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются как обычные механизмы, например конверсионные сделки, так и производные инструменты, такие, как форварда и свопы на валютные пары.

Банк ежедневно рассчитывает значение Value-at-Risk по валютной позиции.

Помимо учета на уровне банка в целом, контроль валютного риска осуществляется и для отдельных сделок. Наиболее распространенным случаем учета валютного риска для отдельных сделок является расчет дисконтов (покрывающих валютный риск) для активов, предоставленных в виде обеспечения по кредитным продуктам, в том случае если кредитный продукт и обеспечение номинированы в разных валютах. При расчете размера дисконтов (покрывающим валютный риск) также используется VAR-методология (99% квантиль, период ликвидации – 10 дней), т.е. дисконт устанавливается пропорционально рассчитанному уровню VAR.

2.5.3.3. Процентный риск

Для управления риском процентной ставки в ММБ применяется метод, основанный на анализе влияния параллельного сдвига кривой процентной ставки (как повышение так и понижение процентной ставки) на 100 базисных пунктов на будущий процентный доход банка, получаемый в течение одного года. Кроме того, вычисляется показатель VAR. Для этого, все активы, пассивы и забалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки разбиты на определенные временные интервалы сроком до погашения (в случае фиксированной процентной ставки) или до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки).

Процентный разрыв (repricing gap) рассчитывается как разница между активами и пассивами для каждого из временных интервалов. Расчет разрывов осуществляется для каждой валюты отдельно.

Эффект влияния изменения процентной ставки на будущий доход банка оценивается с помощью показателя чувствительности приведенной стоимости процентного разрыва к изменению процентной ставки BPV. Так и с помощью расчета показателя VAR изменения приведенной стоимости.

Для целей контроля процентного риска, по каждой валюте отдельно установлены лимиты, ограничивающие максимальные потери банка в результате негативного изменения процентной ставки.

Хеджирование процентного риска происходит как с помощью обычных инструментов (стимулируя размещение/привлечение банка в определенных временных интервалах), так и путем заключения сделок FRA/IRS.

2.5.4. Риск ликвидности

ММБ консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Помимо регулярного расчёта обязательных нормативов ликвидности (по методике ЦБ РФ) для мониторинга и принятия решений используются (а) отчёты по разрывам ликвидности (GAP-отчеты) на период до десяти лет с разбивкой по отдельным видам валют, (б) различные стресс-сценарии возможного изменения ликвидности банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, ускоренный уход средств части клиентов-физических лиц, валютный кризис). Ежедневно строится прогноз обязательных нормативов Банка на срок до 1 месяца, прогноз потоков платежей (cash-flow). Структурная ликвидность банка и эволюция различных источников фондирования анализируется в квартальных планах фондирования, утверждаемых Комитетом по управлению активами и пассивами ММБ; нормативы и ежедневные лимиты ликвидности отслеживаются Казначейством и обсуждаются Комитетом на еженедельной основе. Установлены внутренние ограничения значений нормативов, более жёсткие по сравнению с регуляторными. Еженедельно в рамках подготовки Монитора финансовых рынков анализируется ситуация, сложившаяся на денежном рынке и строится прогноз её развития.

Традиционно источниками фондирования ММБ являются: (а) депозиты и счета корпоративных клиентов (около 50% баланса) (б) депозиты и счета физических лиц (~10%), (в) средства финансовых институтов (~20%), (г) заимствования в форме

облигаций (~2,5%). На протяжении последних лет наблюдается позитивный тренд остатков на счетах и депозитах корпоративных клиентов и физических лиц. Заимствования от финансовых институтов используются как для управления мгновенной ликвидностью, так и для регулирования нормативов долгосрочной ликвидности. Портфели ценных бумаг (около 10% баланса) рассматриваются в качестве альтернативных источников ликвидности для использования под операции РЕПО или продажи (в случае необходимости).

Принимая во внимания наиболее ликвидный характер межбанковского рынка, на объем заимствований установлен отдельный лимит, препятствующий 100% использованию этого источника фондирования, с тем, чтобы иметь возможность занимать средства с этого рынка в кризисной ситуации или в случае внезапного сокращения других источников фондирования.

На конец марта 2007 года норматив Н2 (мгновенная ликвидность) составил 65.1% (при требуемом значении > 15%), норматив Н3 (текущая ликвидность) — 68.6% (при требуемом значении > 50%), норматив Н4 (долгосрочная ликвидность) — 82.7% (при требуемом значении < 120%).

2.5.5. Операционный риск

В своем подходе к контролю за операционным риском банк руководствуется, в первую очередь, действующим законодательством РФ, рекомендациями Банка России, положениями Базельского комитета, рекомендациями и опытом акционеров, а также накопленным опытом, практикой, сложившимися обычаями и здравым смыслом.

Основными функциями Отдела операционных рисков на сегодняшний день являются:

- ежедневный анализ действий сотрудников в операционной системе Банка (исправительные записи, ошибки);
- выявление предпосылок для реализации операционного риска по любым видам продуктов и услуг Банка, всем видам деятельности подразделений;
- выявление нестандартных ситуаций или отклонений от действующих порядков, правил, процедур;
- участие в работе по изменению, совершенствованию бизнес-процессов;
- взаимодействие со всеми подразделениями Банка, филиалами, представительствами;
- участие во внедрении Новых продуктов и услуг;
- формирование стандартов для Новой операционной банковской системы;
- консультации всех подразделений Банка;
- регулярные отчеты Правлению и Аудиторскому комитету Банка по операционным рискам, реализованным, либо потенциальным, по разным направлениям деятельности.

Кроме того, в Банке реализован институт региональных риск менеджеров, в должностные обязанности которых входят функции операционных риск менеджеров. Отделом операционных рисков совместно с другими уполномоченными подразделениями Банка реализуется контроль доступов к информационным ресурсам Банка. Отделом операционных рисков ведется база данных по операционным ошибкам /убыткам. Отдел операционных рисков участвует в процессе согласования внутрибанковских нормативных документов, касающихся внедрения новых продуктов, изменения бизнес процессов и внутренних структур Банка. Помимо этого, участие служб внутреннего контроля обязательно при внедрении новых информационных технологий Банка, операционных систем и приложений.

2.5.6. Правовые риски

В настоящее время не усматривается каких-либо правовых рисков, связанных с деятельностью ММБ, в связи с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, правил таможенного контроля и пошлин, требований по лицензированию основной деятельности ММБ и лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено.

Изменения в судебной практике по вопросам, связанным с деятельностью ММБ, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует ММБ, отсутствуют.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации представляет собой риск возникновения у банка

убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости ММБ, в качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

ММБ минимизирует этот риск путем:

- Точного выполнения всех обязательств ММБ перед всеми своими партнерами клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса ММБ;
- Неустанного поддержания высокого качества управления банка и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками, и т.п.);
- Постоянным мониторингом качества обслуживания клиентов и своевременным реагированием на возникающие жалобы клиентов и партнеров банка;
- Своевременным регулярным информированием партнеров и клиентов банка и банковского сообщества о результатах деятельности ММБ
- Поддержанием высокого рейтинга, который ММБ имеет от ведущих международных рейтинговых агентств.

За годы своей деятельности ММБ заработал репутацию одного из самых надежных и устойчивых банков России. Руководство ММБ оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития ММБ и выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых ММБ может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности ММБ.

Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. В этих условиях стратегический риск присутствует постоянно.

ММБ минимизирует этот риск путем совершенствования своей системы стратегического планирования. Она включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярный пересмотр стратегии развития банка и приведение ее в соответствие изменяющимся условиям рынка.

Кроме того, стратегия ММБ нацелена на диверсификацию бизнеса по клиентским сегментам, географическим сегментам. По мнению руководства банка, это снижает стратегические риски банка.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Ипотечное покрытие отсутствует.

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	Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО ММБ

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
15.11.1996	Изменение наименования	Международный Московский Банк (Совместное предприятие, учрежденное в форме акционерного общества)	Международный Московский Банк	Решение Общего Собрания Акционеров (протокол от 15.11.1996)
22.03.2002	Изменение организационно-правовой формы	Акционерное общество закрытого типа "Международный Московский Банк"	Международный Московский Банк	Решение Годового Общего Собрания Акционеров (протокол №13 от 22.03.2002)
21.04.2005	Изменение наименования	Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк"	ЗАО Международный Московский Банк	Решение Годового Общего Собрания Акционеров (протокол №16 от 21.04.2005)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739082106
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	19.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц.»)	Дата регистрации Государственным Банком СССР 20.10.1989 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	1

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	№ 1
Дата получения	05.09.2005 г.

Орган, выдавший лицензию	Банком России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	№ 1
Дата получения	05.09.2002 г.
Орган, выдавший лицензию	Банком России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-06561-100000
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-06562-010000
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-06563-001000
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-06564-000100
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов
Номер лицензии	22-000-0-00019
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	731
Дата получения	27.05.2005 г.
Орган, выдавший лицензию	Министерство Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта
Номер лицензии	60
Дата получения	01.09.2005 г.
Орган, выдавший лицензию	ГТК России
Срок действия лицензии	с 01.09.2005 до 01.09.2007 г.

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.

Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк" создано решением Собрания Учредителей (протокол от 19 октября 1989 г.) как совместное предприятие в форме акционерного общества. О создании совместного банка "Международный Московский Банк" было выпущено Постановление Совета Министров СССР от 11 сентября 1989 г. № 748. Банку была выдана Генеральная лицензия № 1. В 2001 году Банк был реорганизован путем присоединения "Банк Австрия Кредитанштальт (Россия) ЗАО". Решением Годового Общего Собрания Акционеров (протокол от 22 марта 2002г.) Устав Банка приведен в соответствие с действующим законодательством и изложен в новой редакции. Фирменное (полное) официальное наименование Банка на русском языке: Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк", сокращенное ЗАО ММБ.

ЗАО ММБ - российский коммерческий Банк с международным участием. Его цель- оказание первоклассных финансовых услуг на благо российской экономики, клиентов и акционеров Банка.

ЗАО ММБ является одним из лидеров среди банков России в области оказания финансовых услуг. Банк действует на основе принципов надежности, качества, честного ведения бизнеса и высокой корпоративной культуры.

Основными видами деятельности ММБ являются обслуживание корпоративных клиентов и частных лиц, а также предоставление услуг на денежных и финансовых рынках.

При создании банка его учредителями были 8 кредитных организаций, в том числе акционерами - резидентами являлись Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Сберегательный банк СССР. Акционерами - нерезидентами являлись Банка Коммерциале Италияна (Италия), Байрише Ферайнсбанк (Германия), Кредитанштальт - Банкферайн (Австрия), Креди Лионне (Франция) и Кансаллис - Осаке- Панкки (Финляндия). Все зарубежные учредители имели равную долю.

После проведения эмиссий в 1990 -1993 годах у банка было 8 учредителей, основным акционером являлся Внешторгбанк РФ- 20%. Зарубежные банки владели равными долями - 12% уставного капитала.

В 1998 году и в начале 1999 года в составе акционеров наибольшая доля (по 12%) оказалась у 4 зарубежных банков.

С конца 1999 года основными акционерами являются "Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ" (43%), "Мерита Банк Плс" (22%) и "Евробанк" (20%).

В марте 2004 года принято решение о приобретении Банком акций, принадлежащих миноритарному акционеру Мизухо Корпорейт Бэнк Лтд, Токио, которому принадлежало 2,6 % акций ММБ. 16 декабря 2004 года акции были проданы акционеру ММБ –" Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ ". Доля уставного капитала данного акционера увеличилась с 43,37% до 45,962%. В июне 2004 года другой миноритарный акционер - Сбербанк России известил руководство банка о намерении продать, принадлежащие ему акции банка (2,16 % от уставного капитала). 24 января 2005 года акции, принадлежащие Сбербанку были приобретены " Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ ", его доля увеличилась до 47,4 %, и «Нордеа Банк Финланд Плс» (правопреемник «Мерита Банк Плс»), его доля возросла до 22,4 %.

23 сентября 2004 года Общим внеочередным собранием акционеров принято решение об увеличении Уставного капитала Банка почти на 3 млрд. рублей. 24 марта 2005 года Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск привилегированных акций в размере 34 782 штуки и обыкновенных акций в размере 142609 штук номинальной стоимостью 16820 рублей каждая. Общий объем выпуска акций по номинальной стоимости составил 585033240 рублей (привилегированные акции) и 2398683380 рублей (обыкновенные акции). Процедура размещения акций была завершена 23 мая 2005 года. В результате дополнительной эмиссии общий размер основного капитала превысил 9,5 млрд. рублей, что эквивалентно 320 млн. долларов США (в соответствии с МСФО). Собственниками выпущенных акций стали акционеры ММБ. Контрольный пакет акций (52,88%) был сосредоточен у Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ.

29 сентября 2005 года было закончена процедура юридического оформления сделки продажи 1100 обыкновенных акций банка, принадлежащих « Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» другому акционеру банка - «Нордеа Банк Финланд Плс». Договор купли-продажи указанных акций был составлен 29.07.2004. В результате данной операции доли акционеров в уставном капитале составили : «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» - 46,84%, «Нордеа Банк Финланд Плс» - 23,42%.

12 июня 2005 года Спикер Правления Группы HVB (Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ), Дитер Рампл и Глава Группы «Юникредит», Алессандро Профумо, выступили с заявлением об объединении возглавляемых ими банковских групп. Итальянская банковская группа «Юникредит» входит в число европейских банков, отличающихся высокой рентабельностью и эффективностью. Группа представляет интересы свыше 28 миллионов клиентов по всей Европе. Более 7 тысяч филиалов занимаются обслуживанием клиентов. Объединение HVB и «Юникредит» стало основным этапом в процессе образования первого общеевропейского банка (The First Truly European Bank) с ярко выраженной ориентацией бизнеса на страны Центральной и Восточной Европы, частью которого теперь являются Россия и Международный Московский Банк.

20 июня 2006 года «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» заключил соглашение с «Нордеа Банк Финланд Плс» о приобретении дополнительного пакета 26,44 % голосующих акций ЗАО ММБ.

В декабре 2006 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) завершил сделку по приобретению пакета акций (19,77%) ММБ, принадлежащего ВТБ Банку Франция СА (ранее Коммерческий банк для Северной Европы BCEN-Eurobank).

В январе 2007 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) приобрел контрольный пакет акций ЗАО ММБ, принадлежащий «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» (79,32%).

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер телефона, факса	258-72-58, 258-72-72
Адрес электронной почты (если имеется)	imbank@imbank.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.imb.ru

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

Такое подразделение отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7710030411

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.04.2007 открыто 8 иногородних филиалов и 10 представительств.	
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» г. Перми
Дата открытия	19.09.2005
Место нахождения	614045, г. Пермь, ул. Орджоникидзе, д. 41
Телефон	(342) 218-38-58
ФИО руководителя	Ситников Александр Михайлович
Срок действия доверенности	15.12.07

руководителя	
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в г. Краснодаре
Дата открытия	18.10.2005
Место нахождения	350033, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41
Телефон	(861) 210-10-40
ФИО руководителя	Артюх Ярослав Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в г. Воронеже
Дата открытия	14.11.2005
Место нахождения	394036, г. Воронеж, ул. Коммисаржевской, д.13
Телефон	(4732) 20-53-64
ФИО руководителя	Минаков Виталий Федорович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия	30.11.1992
Место нахождения	191025, г. Санкт-Петербург, наб. Фонтанки, д. 48/2
Телефон	(812) 346-84-10
ФИО руководителя	Коньшков Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в г. Ростове-на-Дону
Дата открытия	15.12.2007
Место нахождения	344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51
Телефон	(863) 263-09-00
ФИО руководителя	Луценко Лариса Акимовна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в г. Челябинске
Дата открытия	01.04.2003
Место нахождения	454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д. 38, деловой центр «Аркаим Плаза»
Телефон	(351) 247-91-70

ФИО руководителя	Стихин Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в г. Самаре
Дата открытия	16.03.2006
Место нахождения	443010, г. Самара, ул. Чапаевская/Красноармейская, д. 178/12
Телефон	(8462) 32-85-32
ФИО руководителя	Мокрый Александр Семенович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в г. Екатеринбурге
Дата открытия	21.09.2006
Место нахождения	620026, Екатеринбург, ул. Николая Никонова, д. 4
Телефон	(343) 359-62-42
ФИО руководителя	Черепанов Вадим Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Нижнем Новгороде
Дата открытия	09.10.2002
Место нахождения	603155, Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 9/1 Бизнес-центр «ТелеДом»
Телефон	(8312) 19-87-21
ФИО руководителя	Кривда Максим Геннадиевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Представительство ЗАО ММБ г. Архангельске
Дата открытия	18.08.2003
Место нахождения	163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д.7, офис 411
Телефон	(8182) 63-60-06
ФИО руководителя	Губин Олег Владиславович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07

Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Ставрополь
Дата открытия	22.12.2003
Место нахождения	355000, г. Ставрополь, ул. Булкина, д. 6, офис 302
Телефон	(8652) 26-61-39
ФИО руководителя	Кузьменко Виктор Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Уфе
Дата открытия	23.07.2004
Место нахождения	450000, г. Уфа, Верхнеторговая площадь, д. 3, офис 302
Телефон	(3472) 79-61-14
ФИО руководителя	Самсонов Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Новосибирск
Дата открытия	05.11.2004
Место нахождения	630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, д. 34
Телефон	(383) 218-81-56
ФИО руководителя	Леменчук Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Омск
Дата открытия	09.11.2004
Место нахождения	644007, г. Омск, ул. Герцена, д. 65, корпус 1
Телефон	(3812) 23-48-91
ФИО руководителя	Тунгусов Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Волгоград
Дата открытия	01.04.2005
Место нахождения	400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д. 19, оф. 517-520
Телефон	(8442) 33-15-75

ФИО руководителя	Бобровский Михаил Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Саратов
Дата открытия	11.04.2005
Место нахождения	400131, г. Саратов, ул. Танкистов, д. 1, оф., 324
Телефон	(8452) 72-48-58
ФИО руководителя	Митин Игорь Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Казани
Дата открытия	01.12.2005
Место нахождения	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Дзержинского, д. 11а, оф. 517
Телефон	(843) 292-15-01
ФИО руководителя	Бухараев Нияз Рамисович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Белгороде
Дата открытия	07.09.2006
Место нахождения	308000, г. Белгород, пр. Славы, д.39, оф. 42-А
Телефон	(4722) 32-07-05
ФИО руководителя	Сарана Павел Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07

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

Предметом деятельности Банка является проведение следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На основании Генеральной лицензии Банка России Банк вправе осуществлять банковские операции и другие сделки в рублях и иностранной валюте.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

Банк вправе определять и время от времени пересматривать, какие из вышеперечисленных операций являются в его работе приоритетными. Он может также определять и осуществлять такую политику в отношении клиентов, которая, по его мнению, будет обеспечивать наиболее высокое качество их обслуживания.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

Структура доходов банка 1 января 2003 года:

процентный доход	21,3 %
доход от операций с иностранной валютой	14,3 %
доход от операций с ценными бумагами	20,4 %
прочие доходы	44 %

Структура доходов банка на 1 января 2004 года:

процентный доход	19,5 %
доход от операций с иностранной валютой	23,8 %
доход от операций с ценными бумагами	21,8 %
прочие доходы	34,9 %

Структура доходов банка на 1 января 2005 года:

процентный доход	23,6 %
доход от операций с иностранной валютой	31,9 %
доход от операций с ценными бумагами	11,3 %
прочие доходы	33,2 %

Структура доходов банка на 1 января 2006 года:

процентный доход	39,2%
доход от операций с иностранной валютой	28,4%
доход от операций с ценными бумагами	12,1%
прочие доходы	20,3%

Структура доходов банка на 1 января 2007 года:

процентный доход	34,8 %
доход от операций с иностранной валютой	23,8 %
доход от операций с ценными бумагами	12,1 %
прочие доходы	29,3 %

Структура доходов банка на 1 апреля 2007 года:

процентный доход	38,5 %
доход от операций с иностранной валютой	17,6 %
доход от операций с ценными бумагами	16,8 %
прочие доходы	27,1 %

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

Процентные доходы в 2006 году по сравнению с 2005 годом выросли на 63 %. Рост процентных доходов обусловлен увеличением объемов ссуд, предоставленных клиентам Банка – юридическим и физическим лицам.

Доходы от операций с ценными бумагами в 2006 году по сравнению с 2005 годом выросли на 83 %. Рост данной категории доходов также связан с экстенсивным фактором, т.е. обусловлен возросшим объемом операций.

Доходы от операций с иностранной валютой в 2006 году по сравнению с 2005 годом выросли на 53 %. Количественный рост операций в иностранной валюте обусловлен глобальным фактором - нестабильностью курса американского доллара. С одной стороны наблюдается массовая дедолларизация авуаров. С другой стороны сезонные колебания валютного рынка оставляют возможность для получения спекулятивных доходов.

В основном рост доходов является следствием увеличения объема операций, т.е. фактором экстенсивного роста. Исключением являются доходы от операций с иностранной валютой. В данном секторе рост обусловлен также значительными колебаниями курса доллара США и евро к рублю.

При этом, следует отметить, что первый квартал 2006 года обладал лучшей «динамикой», чем первый квартал текущего года.

Доходы в первом квартале 2007 года составили 29,8 %, от общего объема доходов за 2006 год.

Отдельные виды доходов составили следующие пропорции от годовых показателей:

процентный доход	32,9 %
доход от операций с иностранной валютой	22,0 %
доход от операций с ценными бумагами	41,5 %
прочие доходы	27,5 %

Аналогичные данные 2006 года :

Доходы в первом квартале 2006 года составили 34,4 %, от общего объема доходов за 2005 год.

Отдельные виды доходов составили следующие пропорции от годовых показателей:

процентный доход	35,9 %
доход от операций с иностранной валютой	25,3 %
доход от операций с ценными бумагами	33,8 %
прочие доходы	44,5 %

Кредитная организация-эмитент не осуществляет свою деятельность в других странах.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

Банк не ведет совместную деятельность с другими организациями

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

планы в отношении будущей деятельности:

Согласно плану стратегического развития деятельности ММБ в период 2006-2008 гг. его приоритетными направлениями являются: увеличение доли ММБ на банковском рынке по обслуживанию предприятий малого и среднего бизнеса, операций с физическими лицами, с одновременным расширением спектра и улучшением качества предоставляемых банковских услуг. В течение данного периода Банк также планирует усилить работу по привлечению крупных клиентов из секторов индустрии, таких как машиностроение, транспорт, инфраструктура. Количество новых клиентов Банка из этих секторов экономики планируется увеличить не менее чем на 10 к концу 2007 г. Важной составляющей банковской политики на 2007 г. является развитие региональной сети для обслуживания как корпоративных клиентов, так и физических лиц. В течение 2007 г. планируется открытие 10 региональных филиалов Банка на базе действующих представительств, обеспечивающих выполнение полного спектра услуг, предлагаемых Банком, запланировано открытие 5 новых отделений Банка в Москве и 3 отделений в Санкт-Петербурге. Экстенсивное развитие в течение 2007 г. позволит Банку в последующие годы перейти в фазу интенсивного развития, характеризующуюся высокой эффективностью бизнес-процессов, связанных с обслуживанием клиентов, реализацией банковских продуктов и услуг и управлением ресурсами.

планы в отношении источников будущих доходов:

В 2007 г., ожидается увеличение доходов в основном за счет планируемого увеличения объемов кредитного портфеля. При этом наибольшие темпы роста будут наблюдаться в процентных доходах, полученных от операций с физическими лицами за счет дальнейшего развития операций кредитования на покупку автомобилей, недвижимости, выпуска кредитных банковских карт, увеличения числа клиентов - держателей пластиковых карт и предоставления им полного пакета услуг по обслуживанию операций по счетам, в том числе дистанционного обслуживания при помощи Интернета и мобильных телефонов.

В обеспечение указанных целей планируется продолжать тесное сотрудничество с компаниями автодилерами и агентствами недвижимости, а также увеличивать число партнеров Банка в этой области.

К концу 2007 года общее число клиентов физических лиц должно составить порядка 310 000 человек, из них не менее 220 000 в Москве.

Предполагается значительное увеличение клиентов-юридических лиц, пользующихся услугами Банка по выплате заработной платы своим сотрудникам.

Банк планирует увеличить к концу года количество банкоматов до 454, обменных пунктов до 120. Значительная часть из вновь устанавливаемых банкоматов будет иметь функцию приема наличных денег.

Увеличение количества обслуживаемых предприятий малого и среднего бизнеса и региональных клиентов обеспечит дополнительное получение доходов от операций с этими клиентами, в первую очередь по кредитным операциям. Предполагается, что к концу 2007 года в банке будет обслуживаться порядка 12 000 таких клиентов, из них 8800 в Москве.

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

Саморегулируемая некоммерческая организация "Профессиональная ассоциация Регистраторов, Трансфер-агентов и Депозитариев"

Роль (место): член ассоциации.

Функции: Сотрудники банка участвуют в работе комитетов депозитариев ПАРТАД: Кудряева Э.Р. - Комитета депозитариев, Копытина М.В. - Комитета специализированных депозитариев.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

ММБ является членом данной организации с 26 июля 1995 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Саморегулируемая организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка"

Роль (место): член ассоциации.

Функции: Банк принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом ассоциации с 15.07.1996 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Саморегулируемая некоммерческая организация "Национальная Фондовая Ассоциация"

Роль (место): член ассоциации.

Функции: Банк принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Банк принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации

Начальник Управления финансовых рынков кредитной организации-эмитента Юматов А.А. входит в состав Комитета НФА по брокерско-дилерской деятельности

Член Правления кредитной организации-эмитента Розинский И.А. входит в состав Комитета НФА по управлению рисками.

Начальник Казначейства кредитной организации-эмитента Морозов А.В. входит в состав Комитета НФА по рынку государственных ценных бумаг и долговым инструментам

Начальник отдела депозитарного обслуживания Кудряева Э.Р. входит в Состав комитета НФА по депозитарной деятельности.

Заместитель начальника Управления розничных продуктов и услуг кредитной организации-эмитента Клименко А.Е. входит в рабочую группу НФА по определению цены некотируемых ценных бумаг и рабочую группу НФА по РЕПО.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом ассоциации с 16.01.1996 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа"

Роль (место): член и акционер биржи.

Функции: Банк принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом биржи с 09.01.1992 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Ассоциация российских банков

Роль (место): член АРБ.

Функции: Участие в деятельности Ассоциации, в том числе в определении основных направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов.

Участие в формировании руководящих органов Ассоциации.

По поручению Ассоциации представление ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций.

Получение информации о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов.

Внесение предложений в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращение с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации.

Использование при выполнении своих уставных задач поддержки Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и кредитными организациями.

Использование информационной и интеллектуальной помощи Ассоциации, получение у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом АРБ с 1994 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на

результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, Limited Liability Cooperative Society (SWIFT).

Роль (место): член и акционер SWIFT.

Функции: Банк осуществляет все права, предоставляемые акциями общества.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является акционером и членом данной организации с 14 марта 1990 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Некоммерческое партнерство "Национальный Депозитарный Центр"

Роль (место): партнер

Функции: участвует в управлении партнерством, имея 50 голосов.

Начальник Отдела депозитарного обслуживания кредитной организации-эмитента Кудряева Э.Р. входит в Комитет по депозитарному обслуживанию НДЦ.

Член правления кредитной организации-эмитента Виноградова И.В. входит в Совет директоров НДЦ.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является партнером НДЦ с 1998 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа"

Роль (место): член биржи

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом в данной организации с 05.08.1993 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Ассоциация "ВИЗА"

Роль (место): член ассоциации.

Функции: Активизация распространения карт Visa в России, развитие специальных карточных программ Visa в России.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом Ассоциации "Виза" с 1997 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа РТС"

Роль (место): член биржи.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом биржи с 18.04.1997 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Российская Национальная Ассоциация Членов S.W.I.F.T.

Роль (место): член ассоциации.

Функции: Г-н И.Салонен является Председателем Комитета Россвифт.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк участвует в данной организации с 26.07.1995.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Ассоциация участников вексельного рынка.

Роль (место): член ассоциации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк участвует в данной организации с 25.03.1999 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Некоммерческое партнерство "Российский национальный комитет Международной торговой палаты - Всемирной организации бизнеса".

Роль (место): член партнерства.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом Российского национального комитета Международной торговой палаты с момента образования РНК в 2000 году.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Некоммерческое партнерство "Европейский Деловой Клуб"

Роль (место): член партнерства.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом данной организации с 2000 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Некоммерческая организация "Союз Немецкой Экономики в Российской Федерации"

Роль (место): член организации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом данной организации с 15.11.2000 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата ММВБ"

Роль (место): член и акционер организации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях, г-жа Фомина Т.А. является членом Наблюдательного Совета данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом данной организации с 10.04.2000 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр"

Роль (место): член организации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом данной организации с 28.08.1999 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Некоммерческое партнерство "Ростовская Международная Ассоциация Инвесторов"

Роль (место): член организации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом данной организации с 2003 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Негосударственная некоммерческая организация "Ассоциация банков Северо-Запада"

Роль (место): член организации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом данной организации с 2002 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММБ»

Роль (место): член биржи.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом данной организации с 26.11.2004 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Национальная валютная ассоциация

Роль (место): член ассоциации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом данной организации с 26.05.2005 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

Открытое акционерное общество "Национальное бюро кредитных историй"

Роль (место): акционер

Функции: участвует в управлении ОАО в соответствии с «Законом об Акционерных обществах».

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является акционером ОАО «НБКИ» с 29.12.2005 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ММБ.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "ММБ-Недвижимость"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ММБ-Недвижимость»
Место нахождения	115324, Москва, Овчинниковская наб. д. 20 стр.1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале дочерней организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	<ul style="list-style-type: none"> - строительство, реконструкция и эксплуатация зданий и сооружений производственного, сельскохозяйственного и социального назначения, жилищных комплексов, включая строительство коттеджей и квартир, сооружений для досуга, отдыха, занятия спортом, торговых центров, отдельных магазинов, ресторанов, кафе, баров и других объектов; - осуществление строительной деятельности в соответствии с действующим законодательством- выполнение инженерных изысканий, проектных и строительно-монтажных работ, участие в производстве строительных материалов, изделий, конструкций, выполнение инжиниринговых и консультационных услуг, включая среди прочего организацию управления строительством, технический надзор, участие в проведении рабочих и государственных комиссий, передачу объектов в эксплуатацию, выполнение функций заказчика; - осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование, или отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим законодательством; - поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций; - предоставление услуг и консультаций по обучению, подготовке, и повышению квалификации кадров в области операций с недвижимостью, научных исследований, инженерных изобретений, а также охраны окружающей среды; - представление торговых, правовых, коммерческих экспортно-импортных, финансовых, инженерно-консультационных и других услуг;
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Осуществление деятельности по проведению операций с недвижимостью за счет кредитных ресурсов кредитной организации-эмитента.

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

ФИО	Тверской Юрий Владимирович, Председатель Совета Директоров
Год рождения	1954
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%
ФИО	Розинский Иван Анатольевич
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%
ФИО	Барчугов Павел Сергеевич
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%
ФИО	Мельников Алексей Евгеньевич
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%
ФИО	Коваленко Сергей Владиленович
Год рождения	1953
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	
Год рождения	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	
--	--

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом не предусмотрен.

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

ФИО	Коваленко Сергей Владиленович
Год рождения	1953
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%

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

Управляющая организация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество " ММБ-Лизинг "	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ММБ-Лизинг»	
Место нахождения	115324, Москва, Овчинниковская наб. д. 20 стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале дочерней организации	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	<ul style="list-style-type: none"> - лизинговые операции; - осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование, или отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим законодательством; - поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций; - представление услуг и консультаций по 	

	<p>обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций;</p> <p>- осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений;</p> <p>- представление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке;</p> <p>- осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе;</p>
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Осуществление деятельности по представлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, представленных кредитной организацией-эмитентом.

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

ФИО	Тверской Юрий Владимирович, Председатель Совета Директоров
Год рождения	1954
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Виноградова Ирина Владимировна
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Купринов Антон Эдуардович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

ФИО	
год рождения	
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	

доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	
--	--

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом не предусмотрен.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:	
ФИО	Купринов Антон Эдуардович
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Управляющая организация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания Международного Московского Банка"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ЛК ММБ"	
Место нахождения	115035, Москва, Овчинниковская наб. д. 20 стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале дочерней организации	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	<ul style="list-style-type: none"> - лизинговые операции; - осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование, или отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим законодательством; - поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций; - представление услуг и консультаций по обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций; - осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений; 	

	<p>- представление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке;</p> <p>- осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе;</p>
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	Осуществление деятельности по представлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, представленных кредитной организацией-эмитентом.

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

ФИО	Тверской Юрий Владимирович, Председатель Совета Директоров
Год рождения	1954
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Иссопов Эдуард Александрович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Жуков-Емельянов Кирилл Олегович
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Ретюнский Евгений Юрьевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Купринов Антон Эдуардович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом не предусмотрен.

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

ФИО	Купринов Антон Эдуардович
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Управляющая организация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Б.А.Недвижимость»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «БАН»	
Место нахождения	127055, Москва, ул. Новослободская, д.18	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале дочерней организации	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	

Описание основного вида деятельности общества	<ul style="list-style-type: none"> - лизинговые операции; - осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование, или отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим законодательством; - поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций; - представление услуг и консультаций по обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций; - осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений; - представление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке; - осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе;
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Осуществление деятельности по представлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, представленных кредитной организацией-эмитентом.

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

ФИО	Розинский Иван Анатольевич (Председатель Правления)
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Мельников Алексей Евгеньевич
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Коваленко Сергей Владиленович
Год рождения	1953
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом не предусмотрен.

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

ФИО	Коваленко Сергей Владиленович
Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Управляющая организация 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: 01.04.2007

Здания	4 091 502	1 308 405
Жилье	146 908	74 950
Компьютерная техника	287 718	201 602
Оборудование, мебель	739 613	448 746
Автомобили	94 899	55 565

Прочие основные средства	25 639	20 073
Итого	5 386 279	2 109 341

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2007		
Здания	3 699 050	1 142 716
Жилье	89 934	65 702
Компьютерная техника	283 397	192 068
Оборудование, мебель	697 584	421 036
Автомобили	90 814	52 055
Прочие основные средства	29 340	23 366
Итого	4 890 119	1 896 943

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2006		
Недвижимость	1 376 870	410 344
Оборудование, мебель	759 200	474 439
Автомобили	74 502	44 186
Итого:	2 210 572	928 969

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2005		
Недвижимость	1 180 729	361 318
Оборудование, мебель	538 410	388 734
Автомобили	62 257	29 866
Итого:	1 781 396	779 918

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2004		
Недвижимость	1 142 640	314 497
Оборудование, мебель	463 235	339 718

Автомобили	49 190	23 501
Итого:	1 655 065	677 716

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2003		
Недвижимость	1 069 367	248 363
Оборудование, мебель	412 164	283 900
Автомобили	39 429	22 314
Итого:	1 520 960	554 577

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

Амортизационные отчисления осуществляются в соответствии с учетной политикой банка.

Способ проведения переоценки основных средств

На основании независимой экспертной оценки.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.04.2007

Здания, жилье	3 658 580	2 491 476	4 076 379	2 765 889	29.03.07
Итого:	3 658 580	2 491 476	4 076 379	2 765 889	

Отчетная дата: 01.01.2007

Недвижимость	1 240 513	885 923	3 302 755	2 252 144	23.03.06
Итого:	1 240 513	885 923	3 302 755	2 252 144	

В 2005 году переоценка основных средств не производилась.

Отчетная дата: 01.01.2005

Недвижимость	1 586	774	9 644	3 589	30.01.04
Итого:	1 586	774	9 644	3 589	

Отчетная дата: 01.01.2004

Недвижимость	43 902	29438	179914	119 345	31.03.03
Итого:	43 902	29438	179914	119 345	

В 2002 году переоценка основных средств не производилась.

Отчетная дата: 01.01.2002

Недвижимость	204 089	167 432	945 000	775 268	30.08.2001
Итого:	204 089	167 432	945 000	775 268	

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.

Планы на приобретение основных средств такой стоимостью отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Обременение основных средств отсутствует.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1.1 Прибыль и убытки

N п/п	Наименование статей	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	1 287 006	1 921 568	546 769
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 863 877	9 733 700	3 287 644
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)			
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 416 589	2 590 850	1 001 863
5	Других источников	527	4 699	
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	8 567 999	14 250 817	4 836 276
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	997 040	2 372 770	890 682
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 646 170	4 075 243	1 484 587
9	Выпущенным долговым обязательствам	131 976	275 820	61 287
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	3 775 186	6 723 833	2 436 556
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	4 792 813	7 526 984	2 399 720
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-8 950	-185 533	-89 338
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	795 819	1 785 214	473 804
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами			
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	539 255	-366 975	-93 567
16	Комиссионные доходы	1 636 152	2 517 689	620 243
17	Комиссионные расходы	94 739	148 281	41 502
18	Чистые доходы от разовых операций	-9 342	24 508	48 345
19	Прочие чистые операционные доходы	47 531	45 589	14 815
20	Административно-управленческие расходы	2 820 478	3 643 849	906 612
21	Резервы на возможные потери	-745 127	-1 811 692	133 707
22	Прибыль до налогообложения	4 132 934	5 743 654	2 559 615
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 107 621	1 970 791	420 458
24	Прибыль за отчетный период	3 025 313	3 772 863	2 139 157

№	Наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:	0.00	0.00	0.00
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	1108630.00	611642.00	535392.00
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	1433416.00	1925327.00	3180800.00
3	Средств, переданных в лизинг	0.00	0.00	0.00
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	921672.00	1228519.00	1106554.00
5	Других источников	8656.00	2055.00	3536.00
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + 2 + 3 + 4 + 5)	3472374.00	3767543.00	4826282.00
	ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:	0.00	0.00	0.00
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	591060.00	297205.00	530872.00
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	1815674.00	1149979.00	1384892.00
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	171116.00	258493.00	133625.00
10	Арендной плате	89331.00	93068.00	119495.00
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + 8 + 9 + 10)	2667181.00	1798745.00	2168884.00
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	805193.00	1968798.00	2657398.00
13	Комиссионные доходы	826882.00	1017569.00	1238544.00
14	Комиссионные расходы	85313.00	51198.00	139379.00
15	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст. 14)	741569.00	966371.00	1099165.00
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:	0.00	0.00	0.00
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы.	1699181.00	3076001.00	5008074.00
17	Доходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	1478001.00	1619456.00	1033463.00
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	11886.00	3659.00	16027.00
19	Другие текущие доходы	78047.00	86362.00	85348.00
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 +19)	3267115.00	4785478.00	6142912.00
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 +20)	4813877.00	7720647.00	9899475.00
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:	0.00	0.00	0.00
22	Расходы на содержание аппарата	819385.00	796653.00	988501.00
23	Эксплуатационные расходы	621564.00	673939.00	729406.00
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	908920.00	2503459.00	3966444.00
25	Расходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	852038.00	779421.00	942886.00
26	Другие текущие расходы	156228.00	80274.00	80861.00
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 +25 + 26)	3358135.00	4833746.00	6708098.00
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст. 21 - ст. 27)	1455742.00	2886901.00	3191377.00
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	248905.00	-188962.00	209265.00
30	Изменение величины резервов под	-50105.00	-7422.00	0.00

	обесценение ценных бумаг и на возможные потери			
31	Изменение величины прочих резервов	35078.00	51541.00	15613.00
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	1221864.00	3031744.00	2966499.00
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0.00	0.00	0.00
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов / расходов (ст. 32 + ст. 33)	1221864.00	0.00	2966499.00
35	Налог на прибыль <*>	224865.00	716211.00	0.00
36	Отсроченный налог на прибыль	0.00	0.00	0.00
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0.00	0.00	0.00
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	1221864.00	3031744.00	2966499.00

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

Рост прибыли банка за последние пять лет оказался стабильным, хотя и не строго поступательным. Пик прибыльности пришелся на 2003 год, который оказался рекордным также в плане рентабельности. Финансовый результат 2005 года приблизился к уровню 2003 года, а финансовый результат 2006 года этот показатель перекрыл, но был достигнут на значительно выросшей «капитальной» базе.

Сравнивая показатели 2003 и 2006 годов следует отметить рост чистых процентных доходов в 3,8 раза и в 2,5 раза рост чистых комиссионных доходов. Чистые доходы от операций с иностранной валютой выросли в 3 раза.

Административно-управленческие расходы банка выросли за пять лет в 2,5 раза.

Анализ количественных показателей, достигнутых в 1-м квартале 2007 года, позволяет оптимистически смотреть в будущее при условии сохранения динамики развития бизнеса и относительной стабильности рыночной конъюнктуры.

Особое мнение органов управления Банка относительно представленной информации отсутствует.

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

Сложившаяся в последние годы макроэкономическая стабильность в стране, характеризующаяся планомерным экономическим ростом, увеличением реальных доходов населения, ростом производства в отраслях, развитием отраслей в регионах, позволила Банку значительно увеличить объем кредитования клиентов, который послужил основным фактором роста прибыли Банка.

Особое мнение органов управления Банка относительно представленной информации отсутствует.

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива по состоянию 01.04.07

H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	11.8
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	65.1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	68.6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	82.7
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	11.9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	207.5
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	3.7
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.2
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	1

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

Нарушений нормативов в отчетном квартале не зафиксировано.

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.

На протяжении многих лет ЗАО ММБ демонстрирует стабильное выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Показатели достаточности капитала (норматив H1) поддерживается ЗАО ММБ на уровне, достаточном для покрытия рисков по основной деятельности и, одновременно, необходимом для обеспечения высокого уровня доходности на акционерный капитал. Высокий уровень прибыли за последние 5 лет и политика акционеров, направленная на капитализацию значительной доли прибыли позволяли увеличивать капитал Банка за счет естественного роста. Проведенные в мае 2005 и декабре 2006 года дополнительные эмиссии обыкновенных и привилегированных акций позволила ЗАО ММБ довести общую сумму основного капитала до 16,9 млрд рублей и создать основу для дальнейшего интенсивного наращивания работающих активов. Кроме того, размер основного капитала ЗАО ММБ позволяет дополнительно привлекать субординированные кредиты, учитываемые в составе дополнительного капитала.

ЗАО ММБ исторически обладает высокой ликвидностью, что вместе с консервативной политикой в формировании работающих активов и эффективной системой управления рисками позволяет ЗАО ММБ выполнять обязательные нормативы ликвидности со значительным запасом. Большая часть ликвидных активов ЗАО ММБ в иностранной валюте размещается в иностранных банках с высочайшим уровнем надежности, а рублевые средства - в Банке России и в государственных облигациях. ЗАО ММБ имеет высокий и стабильный уровень срочных депозитов корпоративных клиентов, а также рекордную для российского финансового рынка срочность таких депозитов, достигавшую по некоторым сделкам 3-х лет. Международные рейтинговые агентства, в частности Fitch Ratings, отмечают, что у ММБ средний срок портфеля депозитов клиентов превышает среднее значение по рынку. Международные финансовые институты, не аффилированные с ЗАО ММБ, а также акционеры Банка предоставили ему субординированные кредиты сроком 7 лет, а также кредитные линии на срок до 10 лет с возможностью пролонгации, что поддерживает уровень долгосрочной ликвидности ЗАО ММБ.

В последние годы, в условиях растущей экономики активно развивающегося российского финансового рынка, ЗАО ММБ проводит политику, направленную на повышение эффективности работающих активов и оптимизацию структуры баланса, что, в частности, выражается в снижении уровня избыточной ликвидности Банка при сохранении высокого качества работающих активов и надежности Банка в целом. Как следует из приведенных таблиц значений нормативов Н3 и Н4, их изменения из года в год носят циклический характер и связаны со снижением срока до погашения по долгосрочным заимствованиям (депозитам клиентов, синдицированным кредитам и пр.), которые после наступления даты погашения возобновляются или заменяются другими долгосрочными пассивами. Норматив Н2 мгновенной ликвидности (мин=15%) на протяжении многих лет выполняется Банком с 3-6-ти кратным запасом, поэтому его колебания на 10 и более процентов, обусловленные текущей деятельностью банка, можно считать несущественными.

Особое мнение органов управления Банка относительно предоставленной информации отсутствует.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.04.2007
101 -102	Уставный капитал	6 927 115
103 -104	Эмиссионный доход	7 837
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	768 819
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	9 435 315
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	-
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	17 139 086
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	228 846
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	16 910 240

212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	12 899 339
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	-
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	29 809 579
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

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

Вложения в ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Тыс. руб.

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	42 386
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	143 381

Иные финансовые вложения: Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений отсутствуют.

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

Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, ограничены балансовой стоимостью вложений.

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).

Потенциальные убытки ограничиваются балансовой стоимостью вложений.

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

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (Положение № 205-П от 05.12.2002)

Учетная политика Банка на 2007 год.

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: 01.04.2007

На отчетную дату нематериальные активы на балансе банка отсутствуют.

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

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. (Положение № 205-П от 05.12.2002)

Учетная политика Банка на 2007 год.

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

Деятельность ЗАО Международный Московский Банк в отношении создания новых разработок и проведения научных исследований не является приоритетным направлением политики развития Банка. Но в целях сохранения максимальной эффективности работы в процессе своей деятельности Банк широко использует научные разработки и опыт ведущих отечественных и зарубежных поставщиков научной продукции, новые перспективные технологические платформы и современные научные концепции анализа рынка и стратегического планирования. Использование передовых технологий является важным условием достижения высокого качества обслуживания и оперативного взаимодействия ЗАО ММБ с клиентами. Современные технологии и оборудование активно используется для повышения автоматизации обслуживания клиентов при использовании банковских продуктов и услуг.

Высокие требования, предъявляемые к Банку со стороны партнеров и клиентов, включая зарубежных, а также быстрые изменения экономической и политической ситуации в Российской Федерации требуют постоянного совершенствования и обновления технологической базы банковской деятельности. Внедряются новые технологии в область деятельности банка, связанную с обслуживанием и работой с клиентами (CRM система, системы удаленного управления счетами).

Расходы на новые разработки и проекты включаются отдельной статьей в бюджет Банка, исходя из их приоритетности.

Согласно решению Совета Директоров от 17 июля 2003 года в 2005г. начался переход ММБ на новую информационно-банковскую систему FlexCube с сопутствующей модернизацией оборудования и программных продуктов. В 2007 году планируется полный перевод на новую платформу розничного бизнеса, а к 2008 году должна произойти полная замена информационной системы.

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.

Сведения отсутствуют.

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, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Продолжающийся рост экономики и беспрецедентный рост потребления наряду со стабильной конъюнктурой мировых сырьевых рынков оказывают положительное влияние на банковский сектор России. Банковская система развивается опережающими темпами. Государство уделяет пристальное внимание этому сектору экономики, считая его одним из приоритетов. По мнению экспертов агентства Standard & Poors в настоящий момент около 50% банковских активов контролируется государством и данная ситуация сохранится в ближайшем будущем. Кроме этого, к основным тенденциям, которые характерны для данном секторе экономики следует отнести:

- *Бурное развитие сектора розничных банковских услуг.*

Данный сегмент рынка все еще далек от насыщения продуктами и услугами банков, и, кроме того, представляется наиболее перспективным с точки зрения увеличения доходности бизнеса. Вместе с тем, риски, связанные с ведением розничного бизнеса становятся более

очевидными.

- *Дедолларизация финансовых операций населения.*

В 2006 году впервые после кризиса 1998 года перестали увеличиваться депозиты физических лиц в долларах США. В целом рост депозитов населения составил 41%, в который подавляющий вклад внесли рублевые инструменты.

- *Быстрый рост активов банковской системы, снижение уровня капитализации банков.*

Стремясь занять значительные доли рынка банковских услуг, многие финансовые институты стремительно наращивают активы. Опережающий рост активов приводит к уменьшению капитализации банков.

- *Рост доходности банковского бизнеса*

Несмотря на снижение процентной маржи в течении нескольких последних лет доходность банковского бизнеса в 2006г. увеличилась. Происходит это в основном за счет быстрого роста непроцентных доходов, особенно в сегменте комиссий розничного рынка.

- *Увеличение темпов концентрации в банковском секторе; рост количества сделок по слиянию и поглощению.*

Стремление банков увеличить свою долю на российском рынке привело к значительному росту слияний и поглощений в банковском секторе.

- *Рост привлечения капитала на рынке ценных бумаг.*

Быстрыми темпами увеличиваются облигационные заимствования российских банков как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

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

Результаты деятельности ЗАО ММБ полностью соответствуют основным положительным тенденциям в развитии российского банковского сектора. Об этом, в частности, свидетельствуют значительный рост таких показателей как активы, капитал и прибыль.

Успешное соответствие деятельности Банка тенденциям рынка обусловлено правильно выбранной стратегией развития, высоким качеством управления, профессионализмом сотрудников и хорошим техническим оснащением ЗАО ММБ.

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

Основными конкурентами ММБ в этих сегментах являются государственные Сбербанк и Внешторгбанк, крупнейшие частные банки (Росбанк, Альфа-банк и др.), а также иностранные (Сити-банк, Райффайзенбанк, Банк Сосьете Женераль Восток и др.).

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

К основным конкурентным преимуществам Банка можно отнести:

- Сильные позиции в определенных сегментах – в частности в сегменте обслуживания крупнейших корпоративных клиентов.
- Прозрачная структура акционеров
- Отличная деловая репутация
- Политическая неангажированность
- Отлаженная система управления рисками, капиталом, а также активами и пассивами.

Используя вышеуказанные конкурентные преимущества, которые очень сложно дифференцировать по степени их влияния на конкурентоспособность, ЗАО ММБ намерен и в дальнейшем развивать основные направления бизнеса, расширять банковское обслуживание корпоративных и розничных клиентов, наращивать присутствие в регионах.

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

Как уже было сказано выше, деятельность ЗАО ММБ полностью соответствуют основным тенденциям в российской банковской отрасли, особенно в плане развития сектора розничных банковских услуг и развития банковского бизнеса в регионах.

1. В последние несколько лет приоритетом ЗАО ММБ стало развитие розничный банковский бизнес. Банк вкладывает значительные средства в развитие своей сбытовой сети, новых продуктов и технологий, необходимых для обеспечения ускоренного развития ритейла, что начало приносить ожидаемую отдачу. Основным продуктом, продвигаемым ММБ на рынке, являются розничные кредиты, которые в 2006г. выросли более чем в 2 раза.
2. Другим важнейшим направлением ЗАО ММБ является развитие корпоративного бизнеса Банка в регионах России. Банк уже имеет хорошую инфраструктуру в наиболее перспективных регионах России и продолжает свою экспансию на этом фронте. В 2006 году ММБ открыл филиалы в Самаре и Екатеринбурге, 6 новых отделений в Москве и 1 отделение в Санкт-Петербурге. Всего по состоянию на 01.01.2007 ММБ имел 8 иногородних филиалов и 10 представительств. В 2007 г. планируется открытие еще 5 филиалов, четыре филиала планируется создать на основе имеющихся представительств в Нижнем Новгороде и Новосибирске, Казани, Саратове и один филиала с нуля (в Ярославле). Предполагается открытие 4 новых представительств в Красноярске, Тюмени, Белгороде и Калининграде, а также создание новых точек продаж и обслуживания.
3. Одной из важнейших задач ММБ является постоянное укрепление позиций в сегменте крупнейших банков России, в который банк традиционно входит с момента своего основания. В 2005 году слияние немецкого «Баерисхе Хипо унд Ферайнсбанк АГ» (HVB), на тот момент основного акционера ММБ, и итальянской группы «Юникредит» придало дополнительный стимул развитию Банка и укреплению его положения на рынке. В настоящее время Банк входит в Группу «Юникредит», чей бизнес в Центральной и Восточной Европе курируется Банком Австрии Кредитанштальт.

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

Помимо рисков внешней конъюнктуры основные события, способные создать напряжение в финансовой системе, прежде всего, связаны с предстоящими полномасштабными реформами и проектами в разных областях экономики:

- Риски, связанные с планируемым проведением реформы банковской системы.
- Ожидаемые изменения в валютной сфере: конвертируемость рубля, полная либерализация капитальных операций.
- Развитие программ кредитования населения под гарантии государства, в частности ипотеки.

В то же время необходимо отметить, что вероятность возникновения серьезной кризисной ситуации в России достаточно невелика. А качество управления рисками, структура акционеров и хорошая диверсификация бизнеса по отраслям и направлениям, без сомнения позволят ММБ преодолеть последствия кризиса в случае его возникновения.

Действия, применяемые ММБ для снижения возможного негативного влияния вышеуказанных факторов

- ММБ всегда уделял достаточное внимание соблюдению норматива достаточности капитала. Стремление Банка играть все более заметную роль на российском рынке всемерно поддерживается его акционерами, которые неоднократно оперативно решали задачу увеличения капитализации. Подобное отношение со стороны акционеров сохранится и в будущем.
- ММБ смещает вектор развития в сторону интенсивного роста доходов и разработки продуктов, ориентированных на получение комиссионных доходов. Доля непроцентных поступлений в структуре доходов Банка достаточно высока и в ближайшей перспективе не будет снижаться.

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

Завершение сделки по слиянию между основным акционером ММБ – «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» (HVB) и итальянским банком «Юникредит» в ноябре 2005г. и подключение итальянской финансовой группы к российскому направлению бизнеса начало оказывать позитивное влияние на эффективность корпоративного управления ММБ. Логическим продолжением этого стало приобретение Группой «Юникредит» доли акций ММБ, принадлежавшей финскому банку «Нордеа Банк Финланд Плс», о чем Группа «Юникредит» объявила 10 октября 2006г. Эта доля была выкуплена HVB. В результате покупки, доля HVB в голосующем капитале ЗАО ММБ возросла с 52.9% до 79.3%. Как следствие этого международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) ММБ в иностранной и национальной валюте с «BBB+» до «А-», рейтинг поддержки ММБ повышен с уровня «2» до «1».

В декабре 2006 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) приобрел 10,41 процента голосующих акций ММБ, принадлежавших ранее ВТБ Банку Франция (бывший Коммерческий Банк для Северной Европы – Евробанк).

В январе 2007 года Байерише Хипо-унд Ферайнсбанк АГ передал свою долю в ММБ (70,26 процентов) Банку Австрия Кредитанштальт. Кроме того, ВА-СА приобрел у ВТБ Банк Франция акции ММБ, выпущенные в декабре 2006 года в ходе увеличения акционерного капитала ММБ.

В результате всех этих транзакций ВА-СА стал владельцем 90,03 процента акционерного капитала ММБ и 95,19 процента голосующих акций ММБ. Владелец остальных акций ММБ является Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР).

Таким образом, ММБ продолжает более тесно интегрироваться в структуру Группы «Юникредит».

В настоящее время ММБ имеет наивысший кредитный рейтинг среди всех российских банков и компаний. Интеграция ММБ в Группу «Юникредит» дает банку доступ к ресурсам группы и будет способствовать более активному и успешному развитию бизнеса ЗАО ММБ.

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

Данная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента.

Особое мнение органов управления Банка относительно представленной информации отсутствует.

**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

Структура органов управления:

1. Общее Собрание Акционеров

Компетенция:

К компетенции Общего Собрания Акционеров относится:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка и назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета Директоров, избрание его членов (Директоров) по представлению Акционеров и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- избрание Ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение Аудитора;
- утверждение годовых отчетов, утверждение годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата годовых дивидендов, их размер, форма и срок выплаты, и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего Собрания;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом;
- принятие решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- принятие решений по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством.
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, а также определения их размера, формы и срока выплаты.

2. Совет Директоров

Компетенция:

Совет Директоров обладает компетенцией:

- определять приоритетные направления деятельности Банка;
- созывать годовое и внеочередные Общие Собрания Акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законом;
- утверждать повестку дня Общего Собрания Акционеров;
- определять дату составления списка Акционеров, имеющих право на участие в Общем Собрании, и принимать решения по другим вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров и связанным с подготовкой и проведением Общего Собрания Акционеров;
- принимать решение о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;

- определять цену (денежную оценку) имущества, цену размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;
- принимать решение о приобретении размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законом;
- назначать и досрочно освобождать Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других членов Правления Банка;
- рекомендовать размер вознаграждения и компенсаций Ревизору и определять размер оплаты услуг Аудитора;
- выносить рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- принимать решения об использовании резервного и иных фондов;
- утверждать распределение обязанностей между членами Правления;
- принимать решения о создании филиалов и открытии представительств, а также о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав;
- одобрять заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
- одобрять заключение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;
- одобрять финансовые отчеты, подготовленные Правлением Банка для представления Общему Собранию Акционеров;
- утверждать внутренние документы Банка за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания, Правления, Председателя Правления Банка.

Совет Директоров правомочен также:

- одобрять назначение начальников управлений (включая решения в отношении их рангов) и руководителя Службы внутреннего контроля Банка, а также членов правлений и советов директоров дочерних обществ;
- принимать решение по вопросу годовой сметы расходов;
- утверждать условия для среднесрочных и долгосрочных заимствований Банка;
- принимать, в частности, решения в отношении:
 - а) структуры управления и общих вопросов организации Банка;
 - б) главных направлений кадровой политики Банка;
 - в) источников привлечения средств и кредитной политики, включая лимиты, отчетности о рисках и контрольных механизмах;
 - г) размеров кредитных и других обязательств Банка по отношению к клиентам и партнерам в тех случаях, когда право решения этих вопросов не было делегировано, как это предусмотрено ниже.
- Совет Директоров определяет общие направления политики руководства Банком в соответствии с российским законодательством, нормативными актами Банка России и Уставом банка.

3. Правление

Компетенция:

К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров или Совета Директоров. Оно наделено правом подготовки рекомендаций Совету Директоров. Правление организует выполнение решений Общего Собрания Акционеров и Совета Директоров.

Правление, в частности, осуществляет следующие функции:

- представляет на рассмотрение Совета Директоров годовой отчет и баланс;
- утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие работу Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания или Совета Директоров Банка, в соответствии с положением о Правлении;
- утверждает порядок предоставления банковских услуг, тарифы на расчетно-кассовое обслуживание;
- исполняет иные функции, связанные с обеспечением текущей деятельности Банка.

Правление может делегировать часть своих полномочий отдельным членам Правления или органам, состоящим из любого числа членов Правления.

4. Председатель Правления

Компетенция:

Председатель Правления является исполнительным органом Банка, его высшим

должностным лицом, ответственным за проведение политики Банка и осуществление его операций. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- представляет интересы Банка;
- совершает сделки от имени Банка;
- утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими Банка;
- устанавливает формы и размеры оплаты труда;
- назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания и привлекает к материальной ответственности;
- представляет Банк в отношениях с государственными организациями и правительственными органами, коммерческими и некоммерческими организациями Российской Федерации и других стран, судом и арбитражем.

Председатель Правления, а в его отсутствие - заместитель Председателя, вправе давать рекомендации Совету Директоров.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа.

1.Этический Кодекс ММБ

2.Основные Принципы Менеджмента ММБ

Адрес страницы в сети Интернет

http://www.imb.ru/about/ethics_code/

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

1.Устав Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк»

2. Положение о работе Правления ЗАО ММБ.

Адрес страницы в сети Интернет

http://www.imb.ru/about/issuer_reports/statutory_documents/

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

Совет Директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Эрих Хампель, 1951

Сведения об образовании:

1975 г. Университет экономики и бизнеса (Вена). Докторская степень в области общественных наук и экономики.

1974 г. Университет экономики и бизнеса (Вена). Специальность «Коммерция и торговля », ученая степень- магистр.

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

С	организация	должность
1	2	3
22.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Председатель Совета Директоров
27.01.2004	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Председатель Правления
01.12.2005	Юникредито Италияно СпА, Италия	Начальник управления по странам Центральной и

		Восточной Европы	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
12.08.2002	26.01.2004	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Вильгельм Хеметсбергер, 1958

Сведения об образовании:

1985-1987 гг. Университет Джонс Хопкинс, Балтимор, США

1984-1985 гг. Высшая Школа Международного Образования Пола Нице, Болония, Италия
диплом по специальности «Международные отношения»

1979-1984 гг. Венский Университет Экономики

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

С	организация	должность
1	2	3
22.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Заместитель Председателя Совета Директоров
02.2001	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Член Правления
07.2006	Юникредито Италияно СпА, Италия	Начальник управления мировых рынков

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Томас Гросс, 1965

Сведения об образовании:

1986-1992 Организация бизнеса с экономическим уклоном

1985 Ааленский колледж

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

С	организация		должность
1	2		3
22.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия		Член Совета Директоров
10.2006	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия		Член Правления
01.2006	Юникредито Италияно СпА, Италия		Начальник управления по контролю за рисками
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.2004	03.2005	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Начальник управления кредитных рисков

03.2005	01.2006	Юникредито Италияно СпА, Италия	Член управляющей группы по контролю за рисками
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Карло Марини, 1968 г. р.

Сведения об образовании:

1994-1996 г. Академия управления Роттердама, Высшая школа бизнеса Эразма, Роттердам, Нидерланды

1993 г. Экономический университет «Л. Боккони», Милан, специальность: экономика.

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

С	организация	должность
1	2	3
22.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк	Член Совета Директоров
15.04.2005	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Начальник управления корпоративного бизнеса по странам Центральной и Восточной Европы
15.04.2005	Юникредито Италияно СпА, Италия	Начальник управления корпоративного бизнеса по странам Центральной и Восточной Европы
21.04.2006	ЮниКредит Румыния, Румыния	Заместитель Председателя Правления

27.03.2007	ЮниКредит Лизинг Румыния, Румыния	Член Совета Директоров	
21.02.2007	ЮниКредит Банк Венгрия, Венгрия	Член Совета Директоров	
05.03.2007	ЮниКредит Банк, Латвия	Член Совета Директоров	
27.04.2006	Zivnostenska Banka	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
2003	15.04.2005	Юникредито Италияно СпА, Италия	Начальник управления стратегического маркетинга
2002	2003	Юникредито Италияно СпА, Италия	Исполнительный директор Уникредит СервисЛаб СПА
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества 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:			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Елена Гоитини, 1969

Сведения об образовании:

1994 г. Экономический университет «Л. Боккони», Милан, специальность: бизнес и экономика.

1999-2001 гг. МВА Юникредито Италиана и СДА Боккони, Милан

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

С	Организация	должность
1	2	3
22.02.2007	ЗАО Международный	Член Совета Директоров

	Московский Банк, Россия		
01.2005	Юникредито Италияно СпА, Италия	Глава розничного управления Новой Европы	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
2003	01.2005	Юникредито Италияно СпА, Италия	Начальник управления по работе, структуре и развитию персонала
2002	2003	Юникредито Италияно СпА, Италия	Начальник управления по работе, организации и профессиональному развитию персонала
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Хенининг Гизеке, 1960

Сведения об образовании:

1985-1987 г.г. Стажировка в Байерише Хипотекен унд Векселбанк АГ, специализация: работа с корпоративными клиентами

1985 г. Мюнхенский Университет, специальность: экономика

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

С	организация	должность
1	2	3
22.02.2007	ЗАО Международный	Член Совета Директоров

	Московский Банк, Россия		
2006	Группа Юникредит, Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Главный управляющий по контролю за рисками	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
2004	2006	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Член исполнительного комитета. Главный менеджер по контролю за рисками.
2000	2003	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Начальник управления по работе с проблемными кредитами и санации.
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Питер Келле, 1945

Сведения об образовании:

1970-1971 гг. INSEAD, гор. Фонтенбло (Франция)

1969-1970 – Колледж Union, США , специализация: промышленное администрирование (магистр естественных наук)

1964-1969 Университет г. Мюнхена, факультет политических наук (магистр гуманитарных наук)

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

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

1	2	3	
22.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Совета Директоров	
2007	Группа Юникредит , Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Управляющий директор по странам Центральной и Восточной Европы	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
06.07.2001	21.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Председатель Совета Директоров
1998 г.	2006 г.	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Управляющий директор по странам Центральной и Восточной Европы
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Виктор Пастор, 1962

Сведения об образовании:

2002 г. Лондонская бизнес-школа, программа для менеджеров «Слияния и поглощения»
1985 –1986 гг. Мадридская школа экономики, специальность: международная экономика
1980-1985 гг. Университет Валадолид, Испания. Экономика и деловое администрирование.

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

С	организация	должность
1	2	3
22.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Совета Директоров

07.2006	Европейский банк реконструкции и развития, Лондон		Директор блока корпоративных финансов
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
2003	2006	Европейский банк реконструкции и развития, Москва	Руководитель российского направления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Правление

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Тверской Юрий Владимирович, 1954

Сведения об образовании:

1976 - Московский финансовый институт (международные экономические отношения)

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Председатель Правления
23.03.1998	ЗАО «ММБ-Лизинг»	Председатель Совета Директоров
28.02.2003	ЗАО «ММБ-Недвижимость»	Председатель Совета Директоров
15.12.2006	ООО «Лизинговая Компания Международного Московского Банка»	Председатель Совета Директоров
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):		
15.10.2001	31.01.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Заместитель Председателя Правления

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Хельмут Бернкопф, 1967

Сведения об образовании:

1987-1994 гг. Университет экономики, Вена

1982-1987 гг. Экономический колледж, Вена

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

С	организация		должность
1	2		3
09.04.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия		Заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
29.06.2006	21.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Совета Директоров
01.2005	21.02.2007	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Генеральный управляющий по странам Центральной и Восточной Европы
2001	2004	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Румыния	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Виноградова Ирина Владимировна, 1952

Сведения об образовании:

1994 – обучение на курсах «Euromoney»: тема «Эффективное управление затратами и контроль»

1994 – семинар Австрийского банковского колледжа

1991- обучение в рамках системы SWIFT

1975 - Московский государственный институт международных отношений МИД СССР.

Специализация – международные финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.06.1999	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Правления
31.05.1999	ЗАО «ММБ-Лизинг»	Член Совета Директоров
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом	0	

фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Розинский Иван Анатольевич, 1968

Сведения об образовании:

Аспирантура экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова

Окончил в 2000 г., кандидат экономических наук.

Экономический факультет МГУ им М.В. Ломоносова (специальность – политическая экономия),

Окончил в 1992 г. (диплом с отличием, квалификация- экономист, преподаватель политической экономии)

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

С	организация		должность
1	2		3
25.07.2003	ЗАО Международный Московский Банк, Россия		Член Правления
29.11.2006	ООО «Б.А.-Недвижимость»		Председатель Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
21.10.2002	24.07.2003	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Генеральный управляющий, Начальник Управления клиентских отношений
01.10.2001	20.10.2002	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Начальник Управления клиентских отношений
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Иссопов Эдуард Александрович, 1966

Сведения об образовании:

1998 - University of Bristol и Ecole Nationale des Ponts et Chaussees (Великобритания, Франция). Диплом Executive MBA.

1992-1993 - ИППК по финансовым специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ. Переподготовка по международным расчетным, валютным и кредитным операциям.

1987-1992 - Государственная финансовая академия (специальность - финансы и кредит)

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

С	организация	должность
1	2	3
17.10.2006	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Правления
15.12.2006	ООО «Лизинговая Компания Международного Московского Банка»	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
19.09.2005	16.10.2006	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Главный бухгалтер
08.05.2002	18.09.2005	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Начальник управления аналитического учета, Заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Юматов Андрей Александрович, 1973

Сведения об образовании:

1990-1995 гг. Финансовая академия при правительстве РФ, специальность – «Мировая экономика».

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

С	организация	должность
1	2	3
13.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Правления

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
24.04.2006	12.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Генеральный управляющий, Начальник Управления финансовых рынков
01.12.2001	23.04.2006	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Начальник управления финансовых рынков.
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по			0

принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		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	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ретюнский Евгений Юрьевич, 1966

Сведения об образовании:

1983-1988 гг. Московский финансовый институт, специальность- «Международные экономические отношения»

С	организация	должность
1	2	3
22.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Правления
15.12.2006	ООО «Лизинговая Компания Международного Московского Банка»	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
19.10.2005	21.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Генеральный управляющий по корпоративным клиентам
01.04.2003	18.10.2005	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Начальник Управления клиентских отношений.
01.01.2003	31.03.2003	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Начальник отдела корпоративного финансирования
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Барчугов Павел Сергеевич, 1973

Сведения об образовании:

1991-1995 гг. Российская Экономическая Академия им. Г. Плеханова, специальность- «Финансы и кредит»

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2006	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Главный бухгалтер, Генеральный управляющий финансовым блоком
	ЗАО «ММБ-Недвижимость»	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
20.03.2006	17.10.2006	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Главный бухгалтер
01.11.2005	19.03.2006	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Заместитель главного бухгалтера, Начальник управления аналитического учета
08.05.2002	30.10.2005	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Заместитель Начальника

			Управления аналитического учета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

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

Размер вознаграждений, выплаченных Совету директоров за последний заверченный финансовый год (2006 г.), составил 11 650,6 тыс. руб. (в том числе заработная плата 5 854,2 тыс. руб.).

Размер вознаграждений, выплаченных Совету Директоров за 1-й квартал 2007 г., составил 934,0 тыс. руб. (административные расходы на организацию приемов, проживания, авиаперелетов и т.д.).

Размер вознаграждений, выплаченных Правлению за последний заверченный финансовый год (2006 г.), составил 81 126,0 тыс. руб. (заработная плата).

Размер вознаграждений, выплаченных Правлению за 1-й квартал 2007 г., составил 13 276,4 тыс. руб. (заработная плата).

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

Ревизор

Компетенция:

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общее Собрание Акционеров избирает Ревизора Банка сроком на три года, при этом допускается его переизбрание. Общее Собрание может освободить Ревизора от его обязанностей до истечения указанного срока. Права и обязанности Ревизора, а также порядок его работы определяются положением, утверждаемым Общим Собранием Акционеров.

К компетенции Ревизора относятся следующее :

- инициация ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- изучение отчетов внутренних аудиторов Банка;

- анализ деятельности Службы внутреннего аудита;
- согласование годового плана аудиторских проверок внешней аудиторской фирмы;
- анализ отчетов внешней аудиторской фирмы;
- анализ актов проверки работы Банка со стороны Банка России и других контролирующих органов;

Ревизор выносит рекомендации Совету Директоров относительно выбора внешней аудиторской фирмы.

Ревизор вправе требовать созыва внеочередного Общего Собрания Акционеров в случаях когда выявление нарушений в административно-хозяйственной и финансовой деятельности или угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данного органа.

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

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита обеспечивает выполнение следующих задач:

- выполнение требований федерального законодательства и иных нормативных актов;
- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его Акционеров и клиентов;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- сохранность активов (имущества) Банка;
- адекватное отражение операций Банка в учете;
- надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать достоверную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора.

Служба внутреннего контроля вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проверки документы;
- 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;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- привлекать специалистов других подразделений для выполнения своих задач.

При выполнении возложенных на нее задач Служба Внутреннего аудита руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, другими внутренними нормативными документами и Положением об СВА. Также в своей работе Внутренний аудит использует Базельские принципы “Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов с аудиторами”.

В своей деятельности Внутренний аудит подчиняется Комитету по аудиту Банка, представляющему собой специальный выборный орган при Совете Директоров Банка, а также Председателю Правления Банка (далее Куратор):

- Внутренний аудит выносит через Куратора на рассмотрение Правления Банка и Комитета по аудиту предложения по вопросам, входящим в компетенцию Внутреннего аудита, предложения по улучшению работы Внутреннего аудита, совершенствованию его структуры;
- разрабатывает в их адрес предложения по бюджету Внутреннего аудита;
- составляет Долгосрочный график аудиторских проверок и План работы Внутреннего аудита на год, согласовывает их с Куратором Внутреннего аудита, для последующего их утверждения Правлением и Комитетом по аудиту;
- подготавливает Отчеты о проделанной Внутренним аудитом работе в адрес Правления ММБ и Комитета по аудиту;

Штатное расписание Службы внутреннего аудита утверждается Правлением Банка по предоставлению Начальника Службы внутреннего аудита, согласованному с Куратором и Комитетом по аудиту.

Служба внутреннего аудита функционирует в Банке с 1992 года, и начиналась с контрольно-ревизионного отдела, который позднее был преобразован в отдел внутреннего аудита, и затем в 2003 году, в Службу внутреннего аудита.

В настоящее время руководство Службой внутреннего аудита осуществляют Начальник СВА Киселева Светлана Юрьевна и Заместитель Начальника СВА Постовская Яна Александровна.

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

В целях предотвращения неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации каждый сотрудник Банка подписывает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации и знакомится с Положением о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию в ММБ, и основных мерах по организации ее защиты, утвержденные решением Правления ММБ от 15/07/99 протокол № 32/1999 (Копии документов прилагаются).

Данные документы в сети «Интернет» не размещаются.

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

ФИО	Абакумов Ала
Год рождения	1952
Сведения об образовании	Джорджтаунский университет, гор. Вашингтон, США магистр, специализация: международные политические и экономические отношения

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

С	организация	должность
1	2	3
26.05.2002	ЗАО Международный Московский Банк	Ревизор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.08.1998	25.05.2002	ЗАО Международный Московский Банк	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

ФИО	Киселева Светлана Юрьевна
Год рождения	1962
Сведения об образовании	1984 - Московский Государственный Университет имени Ломоносова, экономический факультет

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2006	ЗАО Международный Московский Банк	Начальник службы внутреннего аудита

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.1992	01.01.2006	ЗАО Международный Московский Банк	Заместитель Начальника Управления по контролю за рисками

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

ФИО	Постовская Яна Александровна
Год рождения	1973
Сведения об образовании	1995 – Всесоюзный Заочный Финансово-Экономический Институт

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2003	ЗАО Международный Московский Банк	Заместитель Начальника службы внутреннего аудита, Начальник отдела банковских операций

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.01.2000	01.04.2003	ЗАО Международный Московский Банк	Заместитель Начальника отдела внутреннего аудита

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

организации - эмитента.	
-------------------------	--

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

Размер вознаграждений, выплаченных Ревизору за последний завершённый финансовый год (2006 г.), составил 1801,5 тыс. рублей (в том числе заработная плата 1467, 4 тыс. руб.)

Размер вознаграждений, выплаченных Ревизору за 1-й квартал 2007 г., составил 339,7 тыс. рублей (проживание в гостинице).

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	01.01.2007	01.04.2007
Среднесписочная численность работников, чел.	1 770	2 028
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85.7%	80.6%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 334 771	290 564
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	100 931	17 856
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1 435 702	308 420

В случае если изменение является для кредитной организации - эмитента существенным, указываются

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.

Рост численности персонала связан с реализацией стратегии банка на развитие бизнеса с частными лицами и с крупными и средними корпоративными клиентами в регионах. Основной рост численности персонала произошел за счет развертывания сети клиентского обслуживания (прежде всего отделений, представительств и филиалов), а также продуктовых и обслуживающих подразделений, которые обеспечивают работу сети продаж.

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

	Ф.И.О.	Должность	Подразделение
1.	Аксенов А.В.	Начальник Управления	Управление розничных продуктов и услуг
2.	Галаев А.В.	Начальник Управления	Управление по контролю за рисками
3.	Жуков-Емельянов К.О.	Начальник Управления	Управление развития регионов
4.	Дзюбенко В.В.	Начальник Управления	Управление финансирования недвижимости
5.	Кондратенко М.Д.	Начальник Управления	Управление розничных продаж
6.	Трошин С.Т.	Начальник Управления	Управление финансовых учреждений

7.	Морозов А.В.	Начальник Управления	Казначейство
8.	Клопотовский А.Г.	Начальник Управления	Кредитное Управление
9.	Цымалина И.М.	Начальник Управления	Управление финансирования торговли
10.	Тропин С.В.	Начальник Управления	Управление маркетинга и развития розничных банковских услуг

Информация о профсоюзном органе

В Банке существует профсоюзная организация.

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

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

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	2
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	2
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	нет

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

Полное фирменное наименование	Банк Австрии Кредитанштальт АГ, Австрия	
Сокращенное фирменное наименование	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	
Фамилия, имя, отчество	-	
ИНН	-	
Место нахождения	Am Hof 2, Vordere Zollamtsstrasse 13, A-1010 Vienna, Austria	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	90,03%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	95,19%	

--	--

Полное фирменное наименование	Европейский банк реконструкции и развития	
Сокращенное фирменное	ЕБРР	
Фамилия, имя, отчество	-	
ИНН	-	
Место нахождения	London, One Exchange Square EC2A 2 JN, United Kingdom	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		9,97%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		4,81%

Информация о номинальных держателях:

Номинальных держателей нет.

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

Полное фирменное наименование	Юникредито Италияно СпА (акционер Банка Австрия Кредитанштальт АГ)	
Сокращенное фирменное наименование	Юникредит	
Фамилия, имя, отчество	-	
ИНН	-	
Место нахождения	Piazza Cordusio, 20123 Milan, MI, Italy	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		90 %
В том числе: доля обыкновенных акций		90 %
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
В том числе: доля обыкновенных акций		0%

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

Долей государства и муниципальных органов в уставном капитале нет.

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 (или указание на отсутствие таких ограничений).

Данного рода ограничения 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.

Данного рода ограничения отсутствуют.

Иные ограничения.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Банк России устанавливает предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении более 5 процентов акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

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 % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5

2000 год

Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 1999 года, 21.03.2000, дата собрания 14.04.2000.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	12	12
	Мерита Банк Плс	Мерита Банк	12	12
	Комит Холдинг Интернэшнл С.А. (Группа Банка Коммерчиале Италиана)	Комит Холдинг Интернэшнл	12	12
	Банк Австрия Кредитанштальт Интернэшнл АГ	Банк Австрия Кредитанштальт	12	12
	Индастриал Банк оф Джапан Лимитед	Индастриал Банк оф Джапан	12	12
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	10	10
	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	10	10
	Открытое акционерное общество "Банк внешней торговли"	ОАО «Внешторгбанк»	10	10

2001 год

Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 2000 года 07.03.2001, дата собрания 28.03.2001.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	41,03	41,03
	Мерита Банк Плс	Мерита Банк	20,51	20,51
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	22,12	22,12
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	10	10

2002 год

1	2	3	4	5
Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	41,03	41,03

Акционеров, посвященным итогам 2001 года 01.03.2002, дата собрания 22.03.2002.				
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	20,51	20,51
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	22,12	22,12
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	10	10

2003 год

Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 2002 года 07.03.2003, дата собрания 31.03.2003.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	41,03	41,03
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	20,51	20,51
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	22,12	22,12
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	10	10

2004 год

1	2	3	4	5
Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 2003 года 02.04.2004, дата собрания 22.04.2004.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	43,37	43,37
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	21,69	21,69
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	20,0	20,0
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	10,19	10,19

2005 год				
1	2	3	4	5
Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 2004 года 20.04.2005, дата собрания 21.04.2005.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,40	47,40
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	22,41	22,41
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	20,0	20,0
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	10,19	10,19

1	2	3	4	5
Дата закрытия реестра акционеров перед Внеочередным Общим Собранием Акционеров, проведенным в форме заочного голосования 16.06.2005, дата собрания 28.06.2005.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,202	53,28
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	23,06	26,03
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	19,772	15,88
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,966	4,81

1	2	3	4	5
Уменьшение доли Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ и увеличение доли Нордеа Банк в результате продажи 1100 обыкновенных	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	46,84	52,88

акций				
Дата составления Передаточного распоряжения 29.09.2005				
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	23,42	26,44
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	19,77	15,87
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81
1	2	3	4	5
Увеличение доли Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ и исключение доли Нордеа Банк в результате продажи 71369 обыкновенных акций Дата составления Передаточного распоряжения 10.10.2006	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	70,26	79,32
	ВТБ Банк (Франция)	ВТБ Банк	19,77	15,87
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81
1	2	3	4	5
Изменение долей участников после дополнительной эмиссии обыкновенных и привилегированн ых акций Дата регистрации проспектов эмиссий 28.12.2006	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	70,26	79,32
	ВТБ Банк Франция	ВТБ Банк Франция	6,81	5,47

	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81
	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	12,96	10,40
1	2	3	4	5
Увеличение доли Банка Австрии Кредитанштальт и исключение долей Байерише Хипо-унд Ферайнсбанк АГ и ВТБ Банк Франция Дата закрытия реестра акционеров перед внеочередным общим собранием акционеров 12.01.2007	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	90,03	95,19
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81

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

Сделки, в совершении которых имела заинтересованность, в отчетном квартале не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.04.2007 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	247 390	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-

в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная	-	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	837	18 836
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	155	39
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	138	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2881	4710
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	56 610	-
в том числе просроченная	-	X
Прочая дебиторская задолженность	779 447	935 543
в том числе просроченная	3 346	X
Итого	1 087 458	959 128
в том числе итого просроченная	3 346	-

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности. (По состоянию на 01.04.2007)

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Сетьстрой»
Сокращенное наименование	ЗАО «Сетьстрой»
Место нахождения	109004, г. Москва, ул. Б. Коммунистическая, д. 30, стр. 1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	295 580
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные	-

санкции, пени)	
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом
Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Ханты-Мансийский Банк»
Сокращенное наименование	ОАО «Ханты-Мансийский Банк»
Место нахождения	628012, Тюменская обл. Ханты-Мансийский автономный округ, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира д. 38
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	600.000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

														Банковская отчетность									
														[Код территории]		Код кредитной организации (филиала)							
														[по ОКЕТО]		[по ОКПО]		[Основной]		[Регистрационный номер]		[БИК]	
														[]		[]		[государственный]		[(/порядковый номер)]		[]	
														[]		[]		[регистрационный номер]		[]		[]	
[45286590000]														[09807247]		[1027739082106]		[]		[1]		[044525545]	
ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ																							
за декабрь 2006 г.																							
Наименование кредитной организации ЗАО ММБ																							
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9																							
Код формы 0409101																							
Меслчная																							
тыс.руб.																							
														[]									
Входящие остатки														Обороты за отчетный период						Исходящие остатки			
[]														[]						[]			
[]														[по дебету]		[]		[по кредиту]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]														[]		[]		[]		[]			
[]																							

45505	69310	83447	152757	10669	17440	28109	11376	15135	26511	68603	85752	154355
45506	1829885	5697241	7527126	149841	708969	859810	97051	435281	532322	1882675	5970929	7853604
45507	2373622	10285061	12658683	364921	1442562	1807483	67758	494801	562559	2670785	11232822	13903607
45509	44248	568	44816	43171	1068	44239	28609	1177	29786	58810	459	59269
45602	0	0	0	13000	0	13000	13000	0	13000	0	0	0
45604	0	3082511	3082511	0	421952	421952	0	45549	45549	0	3458914	3458914
45605	0	405726	405726	0	7006	7006	0	10252	10252	0	402480	402480
45606	0	580193	580193	0	1512030	1512030	0	951686	951686	0	1140537	1140537
45704	0	55	55	0	80	80	0	14	14	0	121	121
45705	0	1967	1967	0	23	23	0	468	468	0	1522	1522
45706	0	78140	78140	300	19538	19838	0	1533	1533	300	96145	96445
45708	124	0	124	128	0	128	124	0	124	128	0	128
45802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45812	28580	24976	53556	7461	298607	306068	7304	298592	305896	28737	24991	53728
45814	1	0	1	354	0	354	355	0	355	0	0	0
45815	138970	100349	239319	19255	27575	46830	6552	23895	30447	151673	104029	255702
45817	0	1	1	0	6	6	0	0	0	0	7	7
47001	0	1053	1053	0	16	16	0	16	16	0	1053	1053
47301	0	154629	154629	0	2398	2398	0	2227	2227	0	154800	154800
47404	100000	148299	248299	186973435	128759964	315733399	186973435	128759877	315733312	100000	148386	248386
47408	8983	0	8983	12551958	3578079	16130037	12551958	3578079	16130037	8983	0	8983
47410	0	0	0	6500	0	6500	6500	0	6500	0	0	0
47417	0	0	0	0	9	9	0	9	9	0	0	0
47423	319605	69313	388918	6605727	1630963	8236690	6909912	1648990	8558902	15420	51286	66706
47427	323876	316369	640245	425111	344028	769139	415189	478455	893644	333798	181942	515740
47801	0	89964	89964	0	1339	1339	0	3925	3925	0	87378	87378
47803	654586	0	654586	560342	0	560342	519947	0	519947	694981	0	694981
50104	170482	0	170482	153571	0	153571	238313	0	238313	85740	0	85740
50105	357251	0	357251	5286	0	5286	53086	0	53086	309451	0	309451
50106	840842	0	840842	607615	0	607615	288980	0	288980	1159477	0	1159477
50107	5331697	0	5331697	1814173	0	1814173	754197	0	754197	6391673	0	6391673
50109	2221560	0	2221560	961626	0	961626	958481	0	958481	2224705	0	2224705
50112	0	0	0	40884	0	40884	40884	0	40884	0	0	0
50113	12121599	11616	12133215	75342060	174	75342234	70911704	167	70911871	16551955	11623	16563578
50205	0	3688680	3688680	0	250218	250218	0	314181	314181	0	3624717	3624717
50206	5144	0	5144	0	0	0	5144	0	5144	0	0	0
50207	469023	0	469023	195346	0	195346	475171	0	475171	189198	0	189198
50208	3538395	0	3538395	3513328	0	3513328	2170636	0	2170636	4881087	0	4881087
50210	481990	624227	1106217	963224	9380	972604	963605	8991	972596	481609	624616	1106225
50211	0	1392162	1392162	0	1479545	1479545	0	25556	25556	0	2846151	2846151
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50308	1357159	0	1357159	230000	0	230000	300000	0	300000	1287159	0	1287159
50406	254175	2870	257045	1509773	4645	1514418	1460934	2620	1463554	303014	4895	307909
50611	5143887	312653	5456540	17853464	676313	18529777	17590321	988966	18579287	5407030	0	5407030
50705	9180	0	9180	0	0	0	0	0	0	9180	0	9180
50706	291510	0	291510	0	0	0	0	0	0	291510	0	291510
50708	0	1983	1983	0	34	34	0	33	33	0	1984	1984
50905	1995	0	1995	3106	0	3106	1921	0	1921	3180	0	3180
51507	59328	0	59328	0	0	0	0	0	0	59328	0	59328
60102	114	0	114	0	0	0	0	0	0	114	0	114
60202	220052	0	220052	0	0	0	0	0	0	220052	0	220052
60302	39828	0	39828	33093	0	33093	53766	0	53766	19155	0	19155
60304	177	0	177	8595	0	8595	7387	0	7387	1385	0	1385
60306	31	0	31	15043	0	15043	15074	0	15074	0	0	0
60308	6597	677	7274	8079	846	8925	9475	1494	10969	5201	29	5230
60310	69721	0	69721	54759	1623	56382	66181	1623	67804	58299	0	58299
60312	1115672	0	1115672	739730	0	739730	1013870	0	1013870	841532	0	841532
60314	4017	34649	38666	0	20702	20702	0	26512	26512	4017	28839	32856
60315	17	51105	51122	0	768	768	17	736	753	0	51137	51137
60323	40494	14453	54947	505	217	722	336	208	544	40663	14462	55125
60401	4546927	0	4546927	381540	0	381540	42931	0	42931	4885536	0	4885536
60404	3885	0	3885	700	0	700	0	0	0	4585	0	4585
60701	470412	0	470412	341523	0	341523	388069	0	388069	423866	0	423866
60702	46	0	46	0	0	0	23	0	23	23	0	23
61002	971	0	971	1060	0	1060	1556	0	1556	475	0	475
61008	32989	0	32989	18669	0	18669	6679	0	6679	44979	0	44979
61009	14255	0	14255	4400	0	4400	7382	0	7382	11273	0	11273
61010	10	0	10	4	0	4	7	0	7	7	0	7
61202	3	0	3	5132	0	5132	5124	0	5124	11	0	11
61204	0	0	0	70839051	60462	70839051	70839051	60462	70839051	0	0	0
61403	65247	0	65247	40789	0	40789	39016	0	39016	67020	0	67020
61406	0	0	0	3932639	0	3932639	3932639	0	3932639	0	0	0
70201	438615	0	438615	259697	0	259697	698312	0	698312	0	0	0
70202	811470	0	811470	534257	0	534257	1345727	0	1345727	0	0	0
70203	80949	0	80949	45315	0	45315	126264	0	126264	0	0	0
70204	268524	0	268524	133072	0	133072	401596	0	401596	0	0	0
70205	8066556	0	8066556	4620590	0	4620590	12687146	0	12687146	0	0	0
70206	275703	0	275703	185846	0	185846	461549	0	461549	0	0	0
70208	947	0	947	81	0	81	1028	0	1028	0	0	0
70209	4777144	0	4777144	3347225	0	3347225	8124369	0	8124369	0	0	0
70401	10238	0	10238	169596	0	169596	179834	0	179834	0	0	0
70501	1481780	0	1481780	1733793	0	1733793	1603927	0	1603927	1611646	0	1611646
(итого по активу (баланс))												
	159906389	123296277	283202666	1447213613	1654618614	3101832227	1452593263	1657861454	3110454717	194526739	120053437	274580176
Пассив												
10206	4540424	0	4540424	720888	0	720888	3107579	0	3107579	6927115	0	6927115
10306	585033	0	585033	292517	0	292517	600054	0	600054	892570	0	892570
10601	2115730	0	2115730	0	0	0	0	0	0	2115730	0	2115730
10602	7837	0	7837	0	0	0	0	0	0	7837	0	7837
10701	768819	0	768819	0	0	0	0	0	0	768819	0	768819
10702	277063	0	277063	9205	0	9205	3349	0	3349	271207	0	271207
30109	386902	433246	820148	17594216	43793278	61387494	17369332	44431350	61800682	162018	1071318	1233336
30111	175	0	175	0	0	0	0	0	0	175	0	175
30112	0	36576	36576	0	218579	218579	0	215794	215794	0	33791	33791
30113	0	232	232	0	11	11	0	3	3	0	224	224
30122	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
30126	3187	0	3187	8086	0	8086	5944	0	5944	1045	0	1045
30220	0	1581951	1581951	2101785	44815967	46917752	2101785	43610817	45712602	0	376801	376801
30222	80	0	80	149	109652	109801	69	109652	109721	0	0	0
30223	23652	0	23652	6436301	0	6436301	6412649	0	6412649	0	0	0
30227	1276	0	1276	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30231	1537914	0	1537914	165695927	0	165695927	166268982	0	166268982	2110969	0	2110969
30301	13862752	9195616	23058368	35234518	1526							

31305	1315000	82891	1397891	765000	31218	796218	2705000	4939	2709939	3255000	56612	3311612
31306	3404000	26315	3430315	540000	26584	566584	0	269	269	2864000	0	2864000
31307	725000	0	725000	0	0	0	0	0	0	725000	0	725000
31308	380000	0	380000	80000	0	80000	0	0	0	300000	0	300000
31401	0	0	0	0	299861	299861	0	301687	301687	0	1826	1826
31407	0	394721	394721	0	5685	5685	0	5931	5931	0	394967	394967
31408	0	10563958	10563958	0	645551	645551	0	158280	158280	0	10076687	10076687
31409	0	17206158	17206158	0	958311	958311	0	1009626	1009626	0	17257473	17257473
31501	0	19281	19281	0	278	278	0	290	290	0	19293	19293
31502	0	0	0	30000	52777	82777	30000	52777	82777	0	0	0
31507	150	1316	1466	0	19	19	0	20	20	150	1317	1467
31508	0	12421	12421	0	3709	3709	0	5029	5029	0	13741	13741
31509	0	2546	2546	0	37	37	0	38	38	0	2547	2547
31602	630000	0	630000	23246000	446669	23692669	22616000	446669	23062669	0	0	0
31603	0	69355	69355	6175000	174126	6349126	6175000	104771	6279771	0	0	0
31604	345000	1897000	2242000	345000	1934623	2279623	1690000	37623	1727623	1690000	0	1690000
31605	0	3276180	3276180	0	4110153	4110153	687000	1623906	2310906	687000	789933	1476933
31606	500000	1644669	2144669	0	549462	549462	0	23865	23865	500000	1119072	1619072
31607	0	1524670	1524670	0	22475	22475	0	169823	169823	0	1672018	1672018
31608	3954990	3206715	7161705	3954990	47167	4002157	3954990	141300	4096290	3954990	3300848	7255838
32015	46088	0	46088	62257	0	62257	59606	0	59606	43437	0	43437
32115	19104	0	19104	385	0	385	5911	0	5911	24630	0	24630
32211	134	0	134	0	0	0	0	0	0	134	0	134
32311	1139	0	1139	26029	0	26029	33275	0	33275	8385	0	8385
40106	0	0	0	0	79	79	0	79	79	0	0	0
40502	16582	41945	58527	1308707	446122	1754829	1313541	425242	1738783	21416	21065	42481
40503	0	110321	110321	0	34544	34544	0	7069	7069	0	82846	82846
40601	4	1024	1028	4	15	19	0	15	15	0	1024	1024
40602	1940	0	1940	47831	0	47831	46727	0	46727	836	0	836
40603	1633	1660	3293	1500	555	2055	520	572	1092	653	1677	2330
40701	105330	47789	153119	1175585	58678006	59853591	1224906	58705328	59930234	154651	75111	229762
40702	23628539	5432603	29061142	650020682	288412312	938432994	650050051	288503209	938553260	23657908	5523500	29181408
40703	173447	50143	223590	453996	272661	726657	541223	304438	845661	260674	81920	342594
40802	107167	49130	156297	636565	54312	690877	653504	52514	706018	124106	47332	171438
40803	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40804	365	0	365	0	0	0	0	0	0	365	0	365
40805	1091	0	1091	0	0	0	0	0	0	1091	0	1091
40807	2039352	1186827	3226179	19168040	17690386	36858426	19114955	17767197	36882152	1986267	1263638	3249905
40809	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
40813	1584	0	1584	1	0	1	14	0	14	1597	0	1597
40814	2178	0	2178	0	0	0	0	0	0	2178	0	2178
40815	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40817	3754030	2255589	6009619	13430297	4669117	18119414	14648855	4871139	19519994	4972588	2437611	7410199
40818	3303	0	3303	919506	0	919506	921831	0	921831	5628	0	5628
40819	0	119	119	0	1992666	1992666	0	1992709	1992709	0	162	162
40820	243968	395944	639912	794983	742135	1537118	936198	755219	1691417	385183	409028	794211
40901	42954	0	42954	96404	0	96404	350931	0	350931	297481	0	297481
40902	27988	0	27988	27988	0	27988	0	0	0	0	0	0
40905	0	0	0	125	0	125	125	0	125	0	0	0
40909	0	38	38	0	554	554	0	564	564	0	48	48
40910	0	615	615	0	10331	10331	0	10086	10086	0	370	370
40911	770	0	770	103735	0	103735	104834	0	104834	1869	0	1869
40912	0	0	0	0	53	53	0	53	53	0	0	0
41502	98516	0	98516	821474	0	821474	723790	0	723790	832	0	832
42002	60000	65787	125787	60000	65787	125787	50000	0	50000	50000	0	50000
42003	55000	0	55000	50000	0	50000	95000	0	95000	100000	0	100000
42004	64500	0	64500	2500	0	2500	1500	0	1500	63500	0	63500
42005	355000	381563	736563	4000	6489	10489	10000	109418	119418	361000	484492	845492
42006	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
42101	154	0	154	0	0	0	0	0	0	154	0	154
42102	24105256	10628098	34733354	331654379	125157760	456812139	323841498	119060223	442901721	16292375	4530561	20822936
42103	8221400	3618444	11839844	5917800	1351940	7269740	10477960	4675957	15153917	12781560	6942461	19724021
42104	3546370	2518072	6064442	164300	101705	266005	144500	3566180	710680	3526570	2982547	6509117
42105	87400	20368	107768	28000	6158	34158	1527	272	1799	60927	14482	75409
42106	7934900	21079373	29014273	0	303601	303601	3000000	316738	3316738	10934900	21092510	32027410
42202	0	0	0	0	0	0	500	0	500	500	0	500
42301	606269	2326124	2932393	1406054	4994189	6400243	1545029	4543856	6088885	745244	1875791	2621035
42302	0	0	0	0	0	0	227886	0	227886	227886	0	227886
42303	266180	332162	598342	271951	341435	613386	419608	729050	1148658	413837	719777	1133614
42304	313739	547349	861088	161502	239026	400528	234595	247067	481662	386832	555390	942222
42305	880719	850773	1731492	109618	157192	266810	167934	123156	291090	939035	816737	1755772
42306	2700345	1547898	4248243	221557	130706	352263	713737	953632	1667369	3192525	2370824	5563349
42307	14254	53837	68091	775	1139	1914	1852	1321	3173	15331	54019	69350
42309	23	2259	2282	0	112	112	0	114	114	23	2261	2284
42502	7584	96827	104411	763202	1412857	2176059	951395	1430919	2382314	195777	114889	310666
42503	200944	106699	307643	29000	1578	30578	26192	16135	42327	198136	121256	319392
42504	21000	6650	27650	10000	5355	15355	0	93	93	11000	1388	12388
42601	2509	394139	396648	1513	496331	497844	14193	466431	480624	15189	364239	379428
42602	0	0	0	0	119	119	0	1741	1741	0	17622	17622
42603	16778	43106	59884	16534	43577	60111	4847	16169	21016	5091	15698	20789
42604	9416	16934	26350	5881	6176	12057	11170	10183	21353	14705	20941	35646
42605	16000	5303	21303	7228	2678	9906	8852	517	9369	17624	3142	20766
42606	21539	33262	54801	294	10140	10434	7209	14460	21669	28454	37582	66036
42609	4	128	132	0	2	2	0	2	2	4	128	132
43201	0	650	650	0	502	502	0	2	2	0	150	150
43206	0	1665	1665	0	28	28	0	28	28	0	1665	1665
43701	0	979	979	0	14	14	0	15	15	0	980	980
43801	903	3503	4406	0	53	53	0	55	55	903	3505	4408
43803	9182	8901	18083	16532	4669	21201	33201	70	33271	25851	4302	30153
43804	8819	45593	54412	8615	1930	10545	4767	10361	15128	4971	54024	58995
43805	25346	32882	58228	13530	2545	16075	10167	10655	20822	21983	40992	62975
43806	13934	35919	49853	7954	559	8513	8449	3342	11791	14429	38702	53131
43807	100	103615	103715	0	103205	103205	0	5714	5714	100	6124	6224
43901	54	0	54	0	0	0	0	0	0	54	0	54
44001	30	60	90	0	1	1	0	1	1	30	60	90
44003	0	316	316	0	320	320	0	4	4	0	0	0
44004	4460	502	4962	0	7	7	0	7	7	4460	502	4962
44005	0	0	0	0	0	0	600	0	600	600	0	600
44006	2974	1590627	1593601	483	22909	23392	0	23901	23901	2491	1591619	1594110
44007	0	226017	226017	0	3662	3662	0	3790	3790	0	226145	226145

47403	0	0	0	95291051	0	95291051	95291051	0	95291051	0	0	0
47405	23878	11846	35724	27771796	24978589	52750385	27749100	24968949	52718049	1182	2206	3388
47407	179664	0	179664	377014136	396708241	773722377	377014136	396708241	773722377	179664	0	179664
47409	11427	13303235	13314662	11427	2103191	2114618	0	1145132	1145132	0	12345176	12345176
47411	85341	67378	152719	19035	32953	51988	29335	15382	44717	9561	49807	145448
47416	502038	154503	656541	18734671	835177	19569848	18465983	838165	19304148	233350	157491	390841
47422	477317	110790	588107	6478855	2343953	8822808	6654142	2297844	8951986	652604	64681	717285
47425	1355341	0	1355341	1337925	0	1337925	1547233	0	1547233	1564649	0	1564649
47426	137272	1901125	2038397	236854	262994	499848	347781	486386	834167	248199	2124517	2372716
47804	11726	0	11726	5030	0	5030	7101	0	7101	13797	0	13797
50111	0	0	0	92251	0	92251	92251	0	92251	0	0	0
50213	73960	0	73960	33563	0	33563	77945	0	77945	118342	0	118342
50312	23893	0	23893	3000	0	3000	2300	0	2300	23193	0	23193
50405	0	0	0	1731256	173238	1904494	1731256	173238	1904494	0	0	0
50709	44	0	44	0	0	0	1797	0	1797	1841	0	1841
51510	59328	0	59328	0	0	0	0	0	0	59328	0	59328
52005	4000000	0	4000000	0	0	0	0	0	0	4000000	0	4000000
52301	0	3158	3158	25000	45	25045	25000	47	25047	0	3160	3160
52303	0	0	0	0	32	32	0	11881	11881	0	11849	11849
52304	102248	0	102248	20000	0	20000	0	0	0	82248	0	82248
52305	39000	121371	160371	5000	123505	128505	0	123572	123572	34000	121438	155438
52306	0	13895	13895	0	233	233	0	241	241	0	13903	13903
52406	0	0	0	25441	124850	150291	25441	124850	150291	0	0	0
52501	83011	3614	86625	869	6605	7474	24644	3664	28308	106786	673	107459
60206	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
60301	31950	3	31953	176986	0	176986	190940	0	190940	45904	3	45907
60303	7381	0	7381	24888	0	24888	17507	0	17507	0	0	0
60305	85067	0	85067	219390	0	219390	134750	0	134750	427	0	427
60307	7	6	13	7	177	184	0	177	177	0	6	6
60309	0	0	0	31	0	31	51	0	51	20	0	20
60311	150	0	150	597989	0	597989	597904	0	597904	65	0	65
60313	0	0	0	0	20443	20443	0	20443	20443	0	0	0
60322	2003	5	2008	2696661	5	2696666	2698827	0	2698827	4169	0	4169
60324	115426	0	115426	35473	0	35473	36626	0	36626	116579	0	116579
60601	1840809	0	1840809	3949	0	3949	28604	0	28604	1865464	0	1865464
61203	0	0	0	22038040	1193529	23231569	22038040	1193529	23231569	0	0	0
61207	18827	0	18827	522017	3456	525473	503190	3456	506646	0	0	0
61301	0	0	0	8186	101	8287	8186	101	8287	0	0	0
61306	0	0	0	3962747	0	3962747	3962747	0	3962747	0	0	0
70101	2156606	0	2156606	3574970	0	3574970	1418364	0	1418364	0	0	0
70102	732656	0	732656	1174878	0	1174878	442222	0	442222	0	0	0
70103	8126565	0	8126565	12925387	0	12925387	4798822	0	4798822	0	0	0
70106	497	0	497	1033	0	1033	536	0	536	0	0	0
70107	4067396	0	4067396	7142719	0	7142719	3075323	0	3075323	0	0	0
70301	4539075	0	4539075	26447659	0	26447659	27347766	0	27347766	5439182	0	5439182
70302	6246078	0	6246078	0	0	0	0	0	0	6246078	0	6246078
	итого по пассиву (Баланс)											
	159456110	123746556	283202666	2104831753	1075436247	3180268000	2102748352	1068897158	3171645510	157372709	117207467	274580176

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	0	89630	89630	0	3987	3987	0	1298	1298	0	92319	92319
80601	0	3799	3799	316	4351	4667	0	6503	6503	316	1647	1963
80701	0	155	155	0	0	0	0	155	155	0	0	0
80801	24	150357	150381	0	2913	2913	0	2841	2841	24	150429	150453
80901	2398	0	2398	1083	11	1094	3481	11	3492	0	0	0
81001	183	0	183	436	0	436	183	0	183	436	0	436
	итого по активу (Баланс)											
	2605	243941	246546	1835	11262	13097	3664	10808	14472	776	244395	245171
Пассив												
85101	52500	165802	218302	0	2687	2687	0	2780	2780	52500	165895	218395
85201	0	0	0	0	2651	2651	0	2651	2651	0	0	0
85301	0	0	0	0	1850	1850	0	1850	1850	0	0	0
85401	1925	0	1925	4217	1695	5912	2292	1695	3987	0	0	0
85501	26319	0	26319	3661	0	3661	4118	0	4118	26776	0	26776
	итого по пассиву (Баланс)											
	80744	165802	246546	7878	8883	16761	6410	8976	15386	79276	165895	245171

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
90803	79282	664154	743436	0	8798	8798	0	125221	125221	79282	547731	627013
90901	8321	0	8321	59434	0	59434	60284	0	60284	7471	0	7471
90902	3680546	69826	3750372	3190707	1055	3191762	2873620	1011	2874631	3997633	69870	4067503
90907	573345	0	573345	0	0	0	23381	0	23381	549964	0	549964
90908	11427	13064824	13076251	0	1142531	1142531	11427	1862179	1873606	0	12345176	12345176
91007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91102	0	1569220	1569220	0	149920	149920	0	29744	29744	0	1689396	1689396
91103	0	291077	291077	0	4367	4367	0	9885	9885	0	285559	285559
91104	0	26	26	0	76	76	0	74	74	0	28	28
91202	182	0	182	65	11881	11946	132	32	164	115	11849	11964
91203	45	0	45	35	0	35	28	0	28	52	0	52
91207	2	0	2	7	0	7	7	0	7	2	0	2
91303	2335570	7627020	9962590	332593	1274696	1607289	331075	359015	690090	2337088	8542701	10879789
91305	67821573	100402303	168223876	8641880	14823755	23465635	9880248	5310054	15190302	66583205	109916004	176499209
91307	68655662	97831195	166486857	6973052	11808653	18781705	4282969	7494290	51777259	71345745	102145558	173491303
91310	653821	89964	743785	558407	1339	559746	518012	3925	521937	694216	87378	781594
91501	93	0	93	0	0	0	0	0	0	93	0	93
91503	182553	0	182553	12	0	12	4	0	4	182561	0	182561
91504	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
91603	21121	61196	82317	17654	21877	39531	6210	40861	47071	32565	42212	74777
91604	219123	387781	606904	460686	496421	957107	407368	568217	975585	272441	315985	588426
91703	3139	0	3139	0	0	0	0	0	0	3139	0	3139
91704	38689	260106	298795	0	3444	3444	49	259368	259417	38640	4182	42822
91801	389245	0	389245	0	0	0	78501	0	78501	310744	0	310744
91802	175828	521067	696895	0	7018	7018	52786	471204	523990	123042	56881	179923
91803	3909	298390	302299	0	3943	3943	0	297686	297686	3909	4647	8566
99998	63205721	0	63205721	50919317	0	50919317	43022574	0	43022574	71102464	0	71102464
	итого по активу (Баланс)											
	208061750	223138149	431199899	71153849	29759774	100913623	61548675	16832766	78381441	217666924	236065157	453732081
Пассив												
91003	0	0	0	271215	0	271215	271215	0	271215	0	0	0
91004	0	0	0	136307	0	136307	136307	0	136307	0	0	0
91010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91211	30902	0	30902	0	0	0	575	0	575	31477	0	31477

Банковская отчетность

Код территории					Код кредитной организации (филиала)				
по ОКATO					по ОКПО				
					Основной				
					государственный				
					Регистрационный				
					номер (/поряд-				
					регистрационный номер				
					новый номер)				
45286590000					09807247				
					1027739082106				
					1				
					044525545				

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
ЗАО ММБ

Почтовый адрес
119 34, Москва, Пречистенская наб., д. 9

Код формы 0409102

Квартальная

тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим-	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	11815	0	11815
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	7156	74056	81212
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	6002	0	6002
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	1291	0	1291
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	3095910	3635289	6731199
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	9313	0	9313
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	1877	175	2052
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	127063	728875	855938
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	2	322557	322559
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	23	4045	4068
18.	Кредитным организациям	11118	242323	203114	445437
19.	Банкам-нерезидентам	11119	3992	246981	250973
Итого по символам 11101-11119		0	3506767	5215092	8721859
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0

5. Финансовыми организациями, находящимися в	11205	0	0	0
федеральной собственности				
6. Коммерческими организациями, находящимися в	11206	0	0	0
федеральной собственности				
7. Некоммерческими организациями, находящимися	11207	0	0	0
в федеральной собственности				
8. Финансовыми организациями, находящимися в	11208	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческими организациями, находящимися в	11209	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческими организациями, находящимися	11210	0	0	0
в государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственными финансовыми	11211	18	0	18
организациями				
12. Негосударственными коммерческими	11212	2598	1084	3682
организациями				
13. Негосударственными некоммерческими	11213	14	0	14
организациями				
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	2	0	2
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	6377	6323	12700
16. Юридическими лицами – нерезидентами	11216	0	1	1
17. Физическими лицами – нерезидентами	11217	1	5	6
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0

Итого по символам 11201-11219	0	9010	7413	16423

3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов	11302	0	0	0
местного самоуправления				
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов	11304	0	0	0
местного самоуправления				
5. Финансовых организаций, находящихся в	11305	0	0	0
федеральной собственности				
6. Коммерческих организаций, находящихся в	11306	255	0	255
федеральной собственности				
7. Некоммерческих организаций, находящихся в	11307	0	0	0
федеральной собственности				
8. Финансовых организаций, находящихся в	11308	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческих организаций, находящихся в	11309	344	0	344
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческих организаций, находящихся в	11310	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	10	0	10
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	12574	46433	59007
13. Негосударственных некоммерческих	11313	10	0	10
организаций				
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	50	0	50
15. Граждан (физических лиц)	11315	9247	12459	21706
16. Юридических лиц – нерезидентов	11316	0	4884	4884
17. Физических лиц – нерезидентов	11317	2	139	141
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0

Итого по символам 11301-11319	0	22492	63915	86407

4. Проценты, полученные от прочих				
размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов	11402	0	0	0
местного самоуправления				
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов	11404	0	0	0
местного самоуправления				
5. Финансовых организаций, находящихся в	11405	0	0	0
федеральной собственности				
6. Коммерческих организаций, находящихся в	11406	0	0	0
федеральной собственности				
7. Некоммерческих организаций, находящихся в	11407	0	0	0
федеральной собственности				
8. Финансовых организаций, находящихся в	11408	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческих организаций, находящихся в	11409	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				

	собственности				
	10. Некоммерческих организаций, находящихся в	11410	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
	11. Негосударственных финансовых организаций	11411	11	0	11
	12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
	13. Негосударственных некоммерческих	11413	0	0	0
	организаций				
	14. Юридических лиц – нерезидентов	11414	0	6076	6076
	15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
	16. Банков-нерезидентов	11416	88	6175	6263
+	-----	+	+	+	+
	Итого по символам 11401-11416	0	99	12251	12350
+	-----	+	+	+	+
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
	1. В Банке России	11501	0	0	0
	2. В кредитных организациях	11502	2569	1601	4170
	3. В банках-нерезидентах	11503	0	203301	203301
+	-----	+	+	+	+
	Итого по символам 11501-11503	0	2569	204902	207471
+	-----	+	+	+	+
	6. Проценты, полученные по депозитам,				
	включая депозиты 'овернайт', и иным				
	размещенным средствам				
	1. В Банке России	11601	2384	0	2384
	2. В кредитных организациях	11602	750	36	786
	3. В банках-нерезидентах	11603	32449	975780	1008229
+	-----	+	+	+	+
	Итого по символам 11601-11603	0	35583	975816	1011399
+	-----	+	+	+	+
	Итого по подразделу	0	3576520	6479389	10055909
+	-----	+	+	+	+
	2. Доходы, полученные от операций с ценными				
	бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые				
	обязательства				
	1. Российской Федерации	12101	129107	343379	472486
	2. Субъектов РФ и органов местного	12102	341778	0	341778
	самоуправления				
	3. Кредитных организаций	12103	183513	0	183513
	4. Прочие долговые обязательства	12104	1314813	0	1314813
	5. Иностранных государств	12105	0	0	0
	6. Банков-нерезидентов	12106	61554	84568	146122
	7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	132138	132138
+	-----	+	+	+	+
	Итого по символам 12101-12107	0	2030765	560085	2590850
+	-----	+	+	+	+
	2. Процентный доход по векселям				
	1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
	2. Органов власти субъектов РФ и органов	12202	0	0	0
	местного самоуправления				
	3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
	4. Прочим векселям	12204	0	0	0
	5. Органов государственной власти иностранных	12205	0	0	0
	государств				
	6. Органов местной власти иностранных	12206	0	0	0
	государств				
	7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
	8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
+	-----	+	+	+	+
	Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
+	-----	+	+	+	+
	3. Дисконтный доход по векселям				
	1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
	2. Органов власти субъектов РФ и органов	12302	0	0	0
	местного самоуправления				
	3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
	4. Прочим векселям	12304	0	0	0
	5. Органов государственной власти иностранных	12305	0	0	0
	государств				
	6. Органов местной власти иностранных	12306	0	0	0
	государств				
	7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
	8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
+	-----	+	+	+	+
	Итого по символам 12301-12308	0	0	0	0
+	-----	+	+	+	+
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных				
	бумаг				
	1. Российской Федерации	12401	86999	27399	114398
	2. Субъектов РФ и органов местного	12402	8418	0	8418
	самоуправления				
	3. Кредитных организаций	12403	11616	0	11616
	4. Прочих ценных бумаг	12404	240065	8920	248985

5. Иностранн	12405	0	18180	18180
6. Банков-нерезидентов	12406	30756	3	30759
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	7880	7880
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 12401-12407	0	377854	62382	440236
+-----+-----+-----+-----+-----+				
5. Дивиденды, полученные от вложений в				
акции				
1. Кредитных организаций	12501	8483	0	8483
2. Прочие акции	12502	6009	0	6009
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 12501-12504	0	14492	0	14492
+-----+-----+-----+-----+-----+				
6. Другие доходы, полученные от операций с				
ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	891006	0	891006
2. Доходы по другим операциям с приобретенными	12605	90712	15392	106104
ценными бумагами				
3. Другие доходы по операциям с выпущенными	12606	0	0	0
ценными бумагами				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 12601,12605,12606	0	981718	15392	997110
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	3404829	637859	4042688
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Доходы, полученные от операций с				
иностранной валютой, чеками (в том числе				
дорожными чеками), номинальная стоимость				
которых указана в иностранной валюте				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с				
иностранной валютой, чеками (в том числе				
дорожными чеками), номинальная стоимость				
которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностран-	13101	7944506	325	7944831
ной валютой, чеками (в том числе дорожными				
чеками), номинальная стоимость которых ука-				
зана в иностранной валюте				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 13101	0	7944506	325	7944831
+-----+-----+-----+-----+-----+				
2. Доходы от переоценки счетов в				
иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной	13201	44219815	0	44219815
валюте				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	52164321	325	52164646
+-----+-----+-----+-----+-----+				
4. Дивиденды полученные, кроме акций				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в				
хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций -	14104	0	0	0
нерезидентов				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
2. Дивиденды, полученные за участие в				
уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме	14201	0	0	0
общества с ограниченной (дополнительной)				
ответственностью				
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
6. Штрафы, пени, неустойки полученные				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	529	0	529
2. Расчетным операциям	16104	1415	160	1575
3. Другим операциям	16105	191	1	192
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 16101-16105	0	2135	161	2296

Итого по подразделу	0	2135	161	2296
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	9510601	0	9510601
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	9510601	0	9510601
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	184865	86030	270895
2. По операциям инкассации	17202	16118	0	16118
3. По расчетным операциям	17203	369140	142259	511399
4. По выданным гарантиям	17204	121306	47844	169150
5. По другим операциям	17205	834467	390667	1225134
Итого по символам 17201-17205	0	1525896	666800	2192696
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	35902	0	35902
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	42862	13230	56092
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	207	5	212
7. От сдачи имущества в аренду	17307	4271	0	4271
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	38506	0	38506
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	466	466
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	1820293	0	1820293
13. От проведения фьючерсных операций	17313	1941883	2082995	4024878
14. От проведения операций СВОП	17314	1199141	0	1199141
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	83	83
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	27875	6544	34419
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	66111	0	66111
Итого по символам 17301-17323	0	5177051	2103323	7280374
Итого по подразделу	0	16213548	2770123	18983671
Всего доходов	10000	75361353	9887857	85249210
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	591322	91803	683125
3. Банкам-нерезидентам	21103	0	1379158	1379158
4. Другим кредиторам	21104	0	18022	18022
Итого по символам 21101-21104	0	591322	1488983	2080305
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0

4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	591322	1488983	2080305
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	20148	541	20689
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	10	0	10
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	2	0	2
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	87	35	122
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	20279	9919	30198
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	91	13	104
10. Кредитным организациям	22110	0	1909	1909
11. Банкам-нерезидентам	22111	848	52	900
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	27	32	59
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	1046	341	1387
Итого по символам 22101-22114	0	42538	12842	55380
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	1313	0	1313
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	20263	22591	42854
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	970399	1829292	2799691
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	1429	0	1429
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	5480	58561	64041
15. Кредитным организациям	22215	1604	437	2041
16. Банкам-нерезидентам	22216	61749	239892	301641
Итого по символам 22201-22216	0	1062237	2150773	3213010
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	1874	1874
7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22307	0	0	0

федеральной собственности				
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	1087	538046	539133
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам – нерезидентам	22314	21	47603	47624
15. Кредитным организациям	22315	11	10	21
16. Банкам-нерезидентам	22316	12	3959	3971
Итого по символам 22301–22316	0	1131	591492	592623
Итого по подразделу	0	1105906	2755107	3861013
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	227681	202725	430406
2. Физическим лицам – нерезидентам	23103	3697	4421	8118
Итого по символам 23101–23103	0	231378	207146	438524
Итого по подразделу	0	231378	207146	438524
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	253963	0	253963
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	7878	6359	14237
5. Дисконтный расход по векселям	24105	3296	4324	7620
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	6953	0	6953
Итого по символам 24101–24105, 24107	0	272090	10683	282773
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	181679	2496	184175
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	11456	53	11509
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	1359290	76740	1436030
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205–24207	0	1552425	79289	1631714
Итого по подразделу	0	1824515	89972	1914487
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	6645361	96	6645457
Итого по символам 25101	0	6645361	96	6645457
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в	25201	44585763	0	44585763

иностранной валюте				
Итого по подразделу	0	51231124	96	51231220
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	1334771	0	1334771
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	151672	0	151672
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	38	0	38
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	6678	12453	19131
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	6000	0	6000
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	2213	377	2590
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	991	229	1220
Итого по символам 26101-26109	0	1502363	13059	1515422
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	96883	4048	100931
Итого по подразделу	0	1599246	17107	1616353
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	126	217	343
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	3	3
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	875	0	875
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	54	0	54
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	22	5	27
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	1077	225	1302
Итого по подразделу	0	1077	225	1302
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	11045312	0	11045312
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	11045312	0	11045312
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	0	0
2. По операциям инкассации	29202	11867	0	11867

3. По расчетным операциям	29203	10121	22084	32205
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	4015	526	4541
5. По другим операциям	29205	39480	50026	89506
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 29201-29205	0	65483	72636	138119
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание	29301	152981	25906	178887
вычислительной техники, служебного				
автотранспорта в разрешенных случаях,				
других машин и оборудования,				
за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и	29302	8790	4365	13155
ведение учета				
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	41	28814	28855
4. Расходы по изготовлению, приобретению и	29304	2642	0	2642
пересылке бланков, информационных				
носителей, бумаги, упаковочных материалов				
для денежных билетов и монеты				
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы,	29306	46177	4927	51104
расходы по аренде линий связи				
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	258215	0	258215
основным средствам, полученным в финансовую	29312	0	0	0
аренду (лизинг)				
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	7994	0	7994
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	11262	0	11262
9. Содержание зданий и сооружений	29317	74343	0	74343
10. Расходы по охране	29318	62981	0	62981
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм,	29320	189354	85	189439
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
13. Представительские расходы в пределах сумм,	29321	40509	3879	44388
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
14. Расходы на служебные командировки в	29322	44077	5818	49895
пределах сумм, предусмотренных				
законодательством Российской Федерации				
15. Расходование средств сверх сумм (норм),				
установленных законодательством Российской				
Федерации и иными нормативными правовыми				
актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	3670	144	3814
на командировочные расходы	29325	4772	1642	6414
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	9734	0	9734
18. Транспортные расходы, кроме относимых на	29328	6153	0	6153
стоимость ценностей				
19. Прочие расходы	29329	186857	9972	196829
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 29301-29329	0	1110552	85552	1196104
+-----+-----+-----+-----+-----+				
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию	29401	2393	0	2393
имущества				
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью	29417	230	0	230
амортизированных основных средств				
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной	29405	0	0	0
наличности, материальных ценностей, сумм по				
фальшивым денежным билетам, монетам				
6. Арендная плата	29406	384430	49553	433983
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления	29409	0	0	0
имуществом				
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	1763771	0	1763771
11. По фьючерсным операциям	29412	1762780	2492697	4255477
12. По операциям СВОП	29413	573363	0	573363
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет,	29414	0	1113	1113
выявленные в отчетном году				
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в	29415	2983	517	3500
отчетном году				
15. Налоги, относимые в установленных	29416	252110	8368	260478
законодательством Российской Федерации				
случаях на расходы				
16. Расходы, связанные со списанием	29418	0	0	0
задолженности по кредитам, при отсутствии				

(недостаточности) средств резервов и резервного фонда				
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	335	406	741
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	6867	0	6867
20. Расходы по публикации отчетности	29422	3129	0	3129
21. Другие расходы	29423	119985	3341	123326
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 29401–29425, кроме символа 29417	0	4872146	2555995	7428141
<hr/>				
Итого по подразделу	0	17093493	2714183	19807676
<hr/>				
Всего расходов	20000	73678061	7272819	80950880
<hr/>				
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	
3.2 Итого результат по отчету				
– Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	4298330
– Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	
<hr/>				

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

- Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:
 - прибыль 31005
 - убытки 32005
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью 31003
- Сумма полученной ими прибыли 31004
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками 32003
- Сумма допущенного ими убытка 32004

Председатель Правления

И. Салонен

Главный Бухгалтер

П.С. Варчугов

М.П.

Исполнитель Л.В. Смирнова
Телефон: 258-6504

16.01.2007

Годовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Международный Московский Банк
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС
На 31 декабря 2006 года
(в тысячах долларов США)

	Прим.	2006 г.	2005 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 621 592	768 212
Торговые ценные бумаги	6	677 629	464 694
Ценные бумаги, заложенные по договорам с обязательством обратной покупки	6	—	34 017
Средства в кредитных организациях	7	392 525	399 764
Производные финансовые активы	8	26 401	6 099
Кредиты клиентам	9	6 188 688	3 150 943
Инвестиционные ценные бумаги:	10		

- имеющиеся в наличии для продажи		4 862	4 862
- удерживаемые до погашения		235 110	559 292
Итого банковские активы		9 146 807	5 387 883
Основные средства и нематериальные активы, за исключением гудвила	11	101 303	71 586
Гудвил	12	14 808	14 808
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	20 798	8 785
Текущие активы по налогу на прибыль		1 105	—
Прочие активы	15	91 917	45 098
Итого активы		9 376 738	5 528 160
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	2 231 992	1 018 354
Производные финансовые обязательства	8	17 674	5 587
Средства клиентов	17	5 789 187	3 753 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	166 117	70 749
Субординированные кредиты	19	296 139	158 020
Итого банковские обязательства		8 501 109	5 006 009
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 254	3 014
Прочие обязательства	15	72 237	41 901
Итого обязательств		8 580 600	5 050 924
Капитал	20		
Уставный капитал		348 226	246 090
Эмиссионный доход		16 607	16 607
Нераспределенная прибыль		431 305	214 539
Итого капитал		796 138	477 236
Итого капитал и обязательства		9 376 738	5 528 160

Международный Московский Банк
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
На 31 декабря 2006 года
(в тысячах долларов США)

	<i>Прим.</i>	<i>2006 г.</i>	<i>2005 г.</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		423 167	234 653
Депозиты		81 691	44 080
Инвестиционные ценные бумаги		15 854	16 107
		520 712	294 840
Процентные расходы			
Клиенты		(148 227)	(90 245)
Кредитные организации		(93 152)	(32 895)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(9 150)	(4 662)
		(250 529)	(127 802)
Чистый процентный доход до создания резерва под обесценение кредитов		270 183	167 038
Резерв под обесценение кредитов — отчисления за год	14	(52 551)	(17 512)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		217 632	149 526
Комиссионные доходы	22	65 470	47 049
Комиссионные расходы		(7 360)	(4 460)
Чистый комиссионный доход		58 110	42 589
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	23	40 519	26 404
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		75 298	27 573
- курсовые разницы		45 972	3 601
Прочие доходы		2 701	491
Прочие непроцентные доходы		164 490	58 069

Заработная плата и прочие суммы вознаграждения сотрудникам	24	(82 482)	(55 507)
Прочие операционные расходы	24	(83 153)	(56 721)
Прочие резервы – (создание) / восстановление за год	14	(1 255)	1 517
Прочие непроцентные расходы		(166 890)	(110 711)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		273 342	139 473
Расходы по налогу на прибыль	13	(53 751)	(33 742)
Прибыль за отчетный год		219 591	105 731

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ю.В. Тверской

Председатель Правления

П.С. Барчугов

Главный бухгалтер

22 февраля 2007 г.

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

Банковская отчетность													
Код территории		Код кредитной организации (филиала)											
по ОКЕТО		по ОКЕТО											
		по ОКЕТО		по ОКЕТО		по ОКЕТО		по ОКЕТО		по ОКЕТО		по ОКЕТО	

32302	30000	13079950	13109950	5415000	321389102	326804102	5445000	334469052	339914052	0	0	0
32303	0	0	0	2322000	122001362	124323362	2208000	103748757	105956757	114000	18252605	18366605
32304	0	253685	253685	0	233199	233199	0	486884	486884	0	0	0
32305	0	130800	130800	0	1283	1283	0	1981	1981	0	130102	130102
32306	6500	0	6500	51628	0	51628	0	0	0	58128	0	58128
32307	129000	262809	391809	70000	2579	72579	0	3981	3981	199000	261407	460407
32308	0	3120	3120	0	30	30	0	47	47	0	3103	3103
32309	0	57653	57653	0	565	565	0	873	873	0	57345	57345
44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44208	355396	0	355396	50000	0	50000	0	0	0	405396	0	405396
44209	72000	0	72000	0	0	0	0	0	0	72000	0	72000
44604	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000
44605	20000	179430	199430	32000	1492	33492	0	49441	49441	52000	131481	183481
44606	116950	0	116950	0	37019	37019	5000	70	5070	111950	36949	148899
44607	0	65400	65400	0	195	195	0	65595	65595	0	0	0
44905	825	0	825	0	0	0	825	0	825	0	0	0
44906	60000	0	60000	0	0	0	0	0	0	60000	0	60000
44907	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
45103	50000	0	50000	100000	0	100000	100000	0	100000	50000	0	50000
45104	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
45107	43444	0	43444	15000	131305	146305	352	1203	1555	58092	130102	188194
45201	2527032	0	2527032	3101309	0	3101309	3017526	0	3017526	2610815	0	2610815
45203	1598995	0	1598995	1833846	12128	1845974	2515607	171	2515778	917234	11957	929191
45204	6924545	1108107	8032652	5127913	363798	5491711	4027449	552084	4579533	8025009	919821	8944830
45205	6148907	1905168	8054075	2009287	838304	2847591	1445679	902747	2348426	6712515	1840725	8553240
45206	18509509	5569980	24079489	3966975	1016251	4983226	1884355	872874	2757229	20592129	5713357	26305486
45207	18452437	27408588	45861025	2221461	3460287	5681748	906621	4751466	5658087	19767277	26117409	45884686
45208	3989872	22142032	26131904	489875	650162	1140037	67971	439467	507438	4411776	22352727	26764503
45307	27238	0	27238	0	0	0	7365	0	7365	19873	0	19873
45403	60000	0	60000	0	0	0	60000	0	60000	0	0	0
45404	6177	0	6177	60975	0	60975	3298	0	3298	63854	0	63854
45405	101000	0	101000	2458	0	2458	0	0	0	103458	0	103458
45406	8092	481	8573	0	4	4	1301	100	1401	6791	385	7176
45407	89224	19228	108452	7800	185	7985	3184	679	3863	93840	18734	112574
45408	1292	0	1292	0	0	0	42	0	42	1250	0	1250
45503	30	0	30	0	0	0	10	0	10	20	0	20
45504	855	7010	7865	68	110	178	319	7009	7328	604	111	715
45505	56120	74743	130863	7713	7525	15238	11454	16041	27495	52379	66227	118606
45506	1934682	6060905	7995587	194926	664916	958942	108762	508510	617272	2020846	6217311	8238157
45507	3043445	12135857	15179302	428554	1478764	1907318	90405	589994	680399	3381594	13024627	16406221
45509	99241	479	99720	58851	1009	59860	43644	987	44631	114448	501	1144949
45604	0	2107001	2107001	0	20938	20938	0	31612	31612	0	2096327	2096327
45605	0	393505	393505	0	5613	5613	0	7411	7411	0	391707	391707
45606	0	1150520	1150520	0	29879	29879	0	13358	13358	0	1167041	1167041
45704	0	88	88	0	2	2	0	14	14	0	76	76
45705	0	1644	1644	0	1505	1505	0	157	157	0	2992	2992
45706	287	78251	78538	0	782	782	7	2596	2603	280	76437	76717
45708	25	0	25	44	0	44	25	0	25	44	0	44
45802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45812	51971	24368	76339	65921	37275	103196	80250	37677	117927	37642	23966	61608
45814	0	0	0	1672	0	1672	995	0	995	677	0	677
45815	178422	133898	312320	30013	50070	80083	8182	26576	34758	200253	157392	357645
45817	0	46	46	0	24	24	0	20	20	0	50	50
47001	0	1046	1046	0	11	11	0	16	16	0	1041	1041
47301	0	153947	153947	0	26584	26584	0	2686	2686	0	177845	177845
47402	0	0	0	781	0	781	781	0	781	0	0	0
47404	100000	149144	249144	227864117	135971669	363835786	227864117	135973423	363837540	100000	147390	247390
47408	8983	0	8983	19486220	2880590	22366810	19486220	2880590	22366810	8983	0	8983
47410	0	0	0	628	0	628	628	0	628	0	0	0
47423	325843	146211	472054	9633082	3793907	13426989	9348541	3915962	13264503	610384	24156	634540
47427	429206	278083	707289	439177	341020	780197	448397	290303	738700	419986	328800	748786
47801	0	81330	81330	0	770	770	0	6744	6744	0	75356	75356
47803	574194	0	574194	959495	0	959495	355680	0	355680	1178009	0	1178009
50104	308677	12302	320979	1171894	830925	2002819	1362244	843227	2205471	118327	0	118327
50105	389223	0	389223	117646	0	117646	66968	0	66968	439901	0	439901
50106	908997	0	908997	103035	0	103035	115317	0	115317	896715	0	896715
50107	7686500	0	7686500	4531038	0	4531038	3816102	0	3816102	8401436	0	8401436
50109	2224136	0	2224136	5359140	0	5359140	6598042	0	6598042	985234	0	985234
50112	0	0	0	3042	35566	38608	3042	35566	38608	0	0	0
50113	21734489	11548	21746037	77858179	113	77858292	80804345	175	80804520	18788323	11486	18799809
50116	0	0	0	499910	0	499910	499910	0	499910	0	0	0
50205	0	3695236	3695236	0	68896	68896	0	713292	713292	0	3050840	3050840
50206	12609	0	12609	8739	0	8739	12609	0	12609	8739	0	8739
50207	1738933	0	1738933	300000	0	300000	0	0	0	2038933	0	2038933
50208	2856831	0	2856831	960172	0	960172	1320105	0	1320105	2496698	0	2496698
50210	481694	467242	948936	3134721	4585	3139306	1926726	7077	1933803	1689689	464750	21544399
50211	0	2257812	2257812	0	55609	55609	0	238681	238681	0	2074740	2074740
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50308	1283900	0	1283900	150000	0	150000	0	0	0	1433900	0	1433900
50406	492043	12792	504835	1547158	17882	1565040	1644158	18792	1662950	395043	11882	406925
50611	7334191	0	7334191	35040100	183512	35223612	31853497	88433	31941930	10520794	95079	10615873
50705	9180	0	9180	0	0	0	0	0	0	9180	0	9180
50706	291510	0	291510	0	0	0	0	0	0	291510	0	291510
50708	0	1974	1974	0	29	29	0	20	20	0	1983	1983
50905	2521	0	2521	2654	1	2655	2340	1	2341	2835	0	2835
51507	59328	0	59328	0	0	0	0	0	0	59328	0	59328
60102	114	0	114	0	0	0	0	0	0	114	0	114
60202	220052	0	220052	0	0	0	0	0	0	220052	0	220052
60302	19623	0	19623	31039	0	31039	30989	0	30989	19673	0	19673
60304	212	0	212	16758	0	16758	16776	0	16776	194	0	194
60306	34	0	34	8753	0	8753	8649	0	8649	138	0	138
60308	7746	571	8317	7768	1427	9195	8831	1090	9921	6683	908	7591
60310	64737	0	64737	25151	1257	26408	33278	1257	34535	56610	0	56610
60312	927169	0	927169	261878	0	261878	201748	0	201748	987299	0	987299
60314	4017	28489	32506	0	24058	24058	0	13139	13139	4017	39408	43425
60323	46232	14367	60599	872	332	1204	20656	404	21060	26448	14295	40743
60401	4876534	0	4876534	579738	0	579738	74578	0	74578	5381694	0	5381694
60404	4585	0	4585	0	0	0	0	0	0	4585	0	4585
60701	446163	0	446163	54957	0	54957	113419	0	113419	387701	0	387701
60702	114	0	114	0	0	0	45	0	45	69	0	69
61002	418	0	418	433	0	433	423	0	423	428	0	428
61008	45250											

70205	6304502	0	6304502	4630654	0	4630654	10935156	0	10935156	0	0	0
70206	286714	0	286714	148440	0	148440	435154	0	435154	0	0	0
70208	123	0	123	535	0	535	658	0	658	0	0	0
70209	4033836	0	4033836	3857084	0	3857084	7890920	0	7890920	0	0	0
70401	0	0	0	18371	0	18371	1863	0	1863	16508	0	16508
70501	229273	0	229273	115049	0	115049	0	0	0	344322	0	344322
70502	1638503	0	1638503	0	0	0	0	0	0	1638503	0	1638503
(итого по активу (баланс))												
	172137414	124704095	296841509	1670437684	1516246452	3186684136	1671591116	1510280971	3181872087	170983982	130669576	301653558
Пассив												
10207	7819685	0	7819685	0	0	0	0	0	0	7819685	0	7819685
10601	2115730	0	2115730	237599	0	237599	539389	0	539389	2417520	0	2417520
10602	7837	0	7837	0	0	0	0	0	0	7837	0	7837
10701	768819	0	768819	0	0	0	0	0	0	768819	0	768819
10702	268377	0	268377	6372	0	6372	3369	0	3369	265374	0	265374
30109	31706	287239	318945	8542592	26777068	35319660	8616846	26772821	35389667	105960	282992	388952
30111	175	0	175	0	3587187	3587187	0	3597558	3597558	175	10371	10546
30112	0	96110	96110	0	210815	210815	0	165038	165038	0	50333	50333
30113	0	222	222	0	119	119	0	1	1	0	104	104
30122	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
30126	586	0	586	7760	0	7760	7623	0	7623	449	0	449
30220	0	1260095	1260095	118461	30712155	30830616	118461	30843868	30962329	0	1391808	1391808
30222	0	0	0	434573	129600	564173	434573	129600	564173	0	0	0
30223	18825	0	18825	2192477	0	2192477	5535367	0	5535367	3361715	0	3361715
30226	0	0	0	3974	0	3974	4590	0	4590	616	0	616
30231	3272294	0	3272294	217542863	0	217542863	216541316	0	216541316	2270747	0	2270747
30232	0	0	0	421379	241647	663026	518072	256781	774853	96693	15134	111827
30301	17571210	10500199	28071409	30585605	12939066	43524671	30315256	13383852	43699108	17300861	10944985	28245846
30408	0	0	0	121972802	0	121972802	121972802	0	121972802	0	0	0
30601	13858	2	13860	315783	0	315783	333393	0	333393	31468	2	31470
30603	510	0	510	0	0	0	0	0	0	510	0	510
30606	2843	0	2843	45471	0	45471	51946	0	51946	9318	0	9318
31302	7536000	1135028	8671028	64771900	12911375	77683275	57235900	11776347	69012247	0	0	0
31303	1719000	0	1719000	47827800	5062747	52890547	55318500	5549841	60868341	9209700	487094	9696794
31304	6509820	340079	6849899	10534820	342255	10877075	8221000	132278	8353278	4196000	130102	4326102
31305	4496350	56244	4552594	3170000	56614	3226614	3432000	52411	3484411	4758350	52041	4810391
31306	344000	0	344000	194000	0	194000	1145000	0	1145000	1295000	0	1295000
31307	110000	0	110000	110000	0	110000	0	0	0	0	0	0
31308	300000	0	300000	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0
31407	0	392399	392399	0	5943	5943	0	3850	3850	0	390306	390306
31408	0	9948413	9948413	0	173157	173157	600000	115779	715779	600000	9891035	10491035
31409	0	17664753	17664753	0	266996	266996	0	181061	181061	0	17578818	17578818
31501	0	19168	19168	0	290	290	0	188	188	0	19066	19066
31502	0	0	0	120000	0	120000	120000	0	120000	0	0	0
31507	0	1308	1308	0	20	20	0	13	13	0	1301	1301
31508	0	12451	12451	0	188	188	0	122	122	0	12385	12385
31509	0	2531	2531	0	39	39	0	25	25	0	2517	2517
31602	576000	0	576000	16175000	69350	16244350	15599000	69350	15668350	0	0	0
31603	75000	0	75000	6379173	1616318	7995491	7113173	1841769	8954942	809000	225451	1034451
31604	0	575518	575518	415561	1156740	1572301	415561	581222	996783	0	0	0
31605	380000	0	380000	380000	0	380000	600000	0	600000	600000	0	600000
31606	1150000	653998	1803998	500000	9905	509905	0	6417	6417	650000	650510	1300510
31607	264999	196262	461261	0	107631	107631	0	1428	1428	264999	90059	355058
31608	7939680	3279811	11219491	0	48091	48091	0	33575	33575	7939680	3265295	11204975
32015	49983	0	49983	111323	0	111323	123782	0	123782	62442	0	62442
32115	26429	0	26429	6577	0	6577	2931	0	2931	22783	0	22783
32211	134	0	134	0	0	0	0	0	0	134	0	134
32311	4210	0	4210	27363	0	27363	29941	0	29941	6788	0	6788
40502	57408	70498	127906	587249	467401	1054650	553811	432711	986522	23970	35808	59778
40503	0	63619	63619	0	19702	19702	0	5270	5270	0	49187	49187
40601	10	1016	1026	14	16	30	10	10	20	6	1010	1016
40602	1708	0	1708	36873	0	36873	46892	0	46892	11727	0	11727
40603	2020	2178	4198	1	909	910	842	440	1282	2861	1709	4570
40701	121655	22072	143727	1479504	36580280	38059784	1487666	36566614	38054280	129817	8406	138223
40702	26671722	5689664	32361386	559359922	232066232	791426154	556273770	233345814	789619584	23585570	6969246	3054816
40703	208157	68519	276676	950058	229995	1180053	966204	213844	1180048	224303	52368	276676
40802	108168	61513	169681	808854	44981	858335	844413	46316	890729	143727	62848	206575
40803	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40804	365	0	365	0	0	0	0	0	0	365	0	365
40805	1091	0	1091	0	0	0	0	0	0	1091	0	1091
40807	1365170	2346551	3711721	36879272	38522738	75402010	36741364	37467978	74209342	1227262	1291791	2519053
40809	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
40813	1442	0	1442	0	0	0	0	0	0	1442	0	1442
40814	2177	0	2177	1	0	1	0	0	0	2176	0	2176
40815	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40817	5457336	2297397	7754733	12916668	4404789	17321457	12683491	4988846	17672337	5224159	2881454	8105613
40818	3294	0	3294	1	0	1	0	0	0	3293	0	3293
40819	0	88	88	0	3	3	0	3	3	0	88	88
40820	351379	412835	764214	493348	561673	1055021	543540	572808	1116348	401571	423970	825541
40901	322499	0	322499	33713	0	33713	29078	0	29078	317864	0	317864
40905	0	0	0	7	0	7	7	0	7	0	0	0
40909	0	84	84	0	456	456	0	677	677	0	305	305
40910	0	1989	1989	0	12782	12782	0	13130	13130	0	2337	2337
40911	894	0	894	82987	0	82987	83054	0	83054	961	0	961
40912	0	0	0	0	74	74	0	74	74	0	0	0
41502	8311	0	8311	236913	0	236913	242089	0	242089	13487	0	13487
41504	0	0	0	0	0	0	0	39031	39031	0	39031	39031
42002	201400	0	201400	278400	174640	453040	147000	174640	321640	70000	0	70000
42003	106400	0	106400	46900	0	46900	175500	0	175500	235000	0	235000
42004	33000	0	33000	8500	2602	11102	0	268907	268907	24500	266305	290805
42005	256000	455182	711182	83000	265597	348597	3000	2966	5966	176000	192551	368551
42006	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
42101	141	0	141	0	0	0	0	0	0	141	0	141
42102	13189735	4433552	17623287	240126279	98603420	338729699	252920541	104121792	357042333	25983997	9951924	35935921
42103	5572800	2512849	8085649	4402300	2657649	7059949	1721810	921740	2643550	2892310	776940	3669250
42104	5645978	9453919	15099897	2284200	414281	2698481	164000	3109199	3525778	11984837	15510615	15510615
42105	141027	14388	155415	15000	218	15218	8000	141	8141	134027	14311	148338
42106	13962900	18509421	32472321	3000000	280325	3280325	4003000	181634	4184634	14965900	18410730	33376630
42203	0	16223	16223	0	16363	16363	0	140	140	0	0	0
42301	1176748	1486509	2663257	1487305	1662935	3150240	1543338	1564025	3107363	1232781	1387599	2620380
4230												

42601	15441	384711	400152	4137	272680	276817	2195	263060	265255	13499	375091	388590
42603	23239	17157	40396	22606	18608	41214	23348	30372	53720	23981	28921	52902
42604	12520	18137	30657	5657	8955	14612	1885	10662	12547	8748	19844	28592
42605	23234	3938	27172	5970	531	6501	4154	2946	7100	21418	6353	27771
42606	39427	33034	72461	566	1465	2031	7742	2192	9934	46603	33761	80364
42609	4	127	131	0	2	2	0	1	1	4	126	130
43201	0	93	93	0	1	1	0	1	1	0	93	93
43206	150	1657	1807	0	17	17	0	24	24	150	1664	1814
43701	0	974	974	0	15	15	0	9	9	0	968	968
43801	903	3905	4808	0	59	59	0	38	38	903	3884	4787
43802	0	0	0	0	21931	21931	0	21931	21931	0	0	0
43803	45113	630	45743	41463	37	41500	54706	3324	58030	58356	3917	62273
43804	39298	119651	158949	3500	29420	32920	197976	2260	200236	233774	92491	326265
43805	49945	40785	90730	2178	17595	19773	250416	27341	277757	298183	50531	348714
43806	14649	26157	40806	200	10109	10309	13337	223	13560	27786	16271	44057
43807	176	6083	6259	0	92	92	0	60	60	176	6051	6227
43901	54	0	54	0	0	0	0	0	0	54	0	54
44001	30	59	89	0	1	1	0	1	1	30	59	89
44004	4680	261	4941	220	4	224	0	3	3	4460	260	4720
44005	4100	0	4100	600	0	600	0	0	0	3500	0	3500
44006	1643	1581270	1582913	99	23949	24048	0	15517	15517	1544	1572838	1574382
44007	0	224910	224910	0	2527	2527	0	2980	2980	0	225363	225363
44215	4274	0	4274	0	0	0	500	0	500	4774	0	4774
44615	7716	0	7716	2141	0	2141	3970	0	3970	9545	0	9545
44915	865	0	865	41	0	41	0	0	0	824	0	824
45115	3458	0	3458	3014	0	3014	3000	0	3000	3444	0	3444
45215	1091397	0	1091397	242815	0	242815	224960	0	224960	1073542	0	1073542
45315	817	0	817	221	0	221	0	0	0	596	0	596
45415	3030	0	3030	922	0	922	850	0	850	2958	0	2958
45515	389072	0	389072	29330	0	29330	39817	0	39817	399559	0	399559
45615	70576	0	70576	22810	0	22810	973	0	973	48739	0	48739
45715	825	0	825	31	0	31	31	0	31	825	0	825
45818	222498	0	222498	5141	0	5141	28142	0	28142	245499	0	245499
47401	60945	0	60945	977591	0	977591	1044751	0	1044751	128105	0	128105
47403	1805	0	1805	121614467	0	121614467	121612662	0	121612662	0	0	0
47405	2299	25026	27325	21224432	20441637	41666069	21260460	20434737	41695197	38327	18126	56453
47407	179664	0	179664	473039432	484785752	957825184	473039432	484820416	957859848	179664	34664	214328
47409	17164	13087992	13105156	17164	456153	473317	7629	1044401	1052030	7629	13676240	1368369
47411	110562	58075	168637	34634	17017	51651	38668	16340	55008	114596	57398	171994
47416	698251	15442	713693	28985965	435133	29421098	29659897	444281	30104178	1372183	24590	1396773
47422	651747	63387	715134	6407246	2562561	8969807	6576601	2524913	9101514	821102	25739	846841
47425	1540398	0	1540398	2050437	0	2050437	2030749	0	2030749	1520710	0	1520710
47426	381254	1640943	2022197	287044	210280	497324	365277	470831	836108	459487	1901494	2360981
47804	10921	0	10921	4297	0	4297	18253	0	18253	24877	0	24877
50111	0	0	0	449481	41916	491397	449481	41916	491397	0	0	0
50213	84473	0	84473	33191	0	33191	17336	0	17336	68618	0	68618
50312	22089	0	22089	400	0	400	3000	0	3000	24689	0	24689
50405	0	0	0	1935887	39486	1975373	1935887	39486	1975373	0	0	0
50709	1841	0	1841	1797	0	1797	3	0	3	47	0	47
51510	59328	0	59328	0	0	0	0	0	0	59328	0	59328
52005	3000000	0	3000000	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000
52301	0	3139	3139	68000	48	68048	68000	31	68031	0	3122	3122
52304	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
52305	114100	120813	234913	34000	122162	156162	0	1349	1349	80100	0	80100
52306	0	13831	13831	0	749	749	0	122133	122133	0	135215	135215
52406	0	0	0	34964	0	34964	34964	0	34964	0	0	0
52501	9079	1505	10584	1828	1146	2974	18491	1610	20101	25742	1969	27711
60206	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
60301	62894	2	62896	209831	0	209831	155245	0	155245	8308	2	8310
60303	20104	0	20104	27230	0	27230	25631	0	25631	18505	0	18505
60305	93991	0	93991	115236	0	115236	113743	0	113743	92498	0	92498
60307	0	6	6	0	597	597	24	597	621	24	6	30
60309	711	0	711	680	0	680	139	0	139	170	0	170
60311	84	0	84	164662	0	164662	164643	0	164643	65	0	65
60313	0	0	0	82	11749	11831	82	11749	11831	0	0	0
60322	1269	0	1269	1976	746	2722	1524	849	2373	817	103	920
60324	73298	0	73298	30906	0	30906	10564	0	10564	52956	0	52956
60601	1902606	0	1902606	43961	0	43961	217341	0	217341	2075986	0	2075986
61203	0	0	0	36752558	1262320	38014878	36752558	1262320	38014878	0	0	0
61207	10287	0	10287	350741	6243	356984	356428	6243	362671	15974	0	15974
61306	0	0	0	3193627	0	3193627	3193627	0	3193627	0	0	0
70101	2562694	0	2562694	3873330	0	3873330	1310636	0	1310636	0	0	0
70102	887225	0	887225	1746595	0	1746595	859370	0	859370	0	0	0
70103	6657018	0	6657018	11110951	0	11110951	4453933	0	4453933	0	0	0
70106	430	0	430	3151	0	3151	2721	0	2721	0	0	0
70107	4059216	0	4059216	8295249	0	8295249	4236033	0	4236033	0	0	0
70301	0	0	0	22401693	0	22401693	24901680	0	24901680	2499987	0	2499987
70302	11684821	0	11684821	48151	0	48151	20774	0	20774	11657444	0	11657444
	итого по пассиву (Баланс)											
	180435562	116405947	296841509	2151740715	1033826004	3185566719	2149641523	1040737245	3190378768	1783363670	123317188	301653558

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	0	92012	92012	0	5830	5830	0	56184	56184	0	41658	41658
80601	1762	709	2471	237	12699	12936	1999	12440	14439	0	968	968
80701	0	0	0	0	7	7	0	0	0	0	7	7
80801	24	490159	490183	3321	66636	69957	3345	524253	527598	0	32542	32542
80901	1586	0	1586	899	125	1024	2485	125	2610	0	0	0
81001	436	0	436	426	0	426	862	0	862	0	0	0
	итого по активу (Баланс)											
	3808	582880	586688	4883	85297	90180	8691	593002	601693	0	75175	75175
Пассив												
85101	52500	505137	557637	52500	521940	574440	0	65547	65547	0	48744	48744
85201	0	0	0	52027	10435	62462	52027	10982	63009	0	547	547
85301	0	0	0	0	858	858	0	858	858	0	0	0
85401	2386	0	2386	3841	858	4699	1455	858	2313	0	0	0
85501	26665	0	26665	5431	0	5431	4650	0	4650	25884	0	25884
	итого по пассиву (Баланс)											
	81551	505137	586688	113799	534091	647890	58132	78245	136377	25884	49291	75175

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
90803	80633	540500	621133	0	5420	5420	0	8054	8054	80633	537866	618499
90901	10976	0	10976	67137	0	67137	70219	0	70219	7894	0	7894
90902	4678405	69418	4747823	2873552	693	2874245	3639844	1039	3640883	3912113	69072	3981185
90907	363498	0	363498	32867	0	32867	2867	0	2867	393498	0	393498

90908	17164	13087992	13105156	0	1044401	1044401	17164	456153	473317	0	13676240	13676240
91007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91101	0	0	0	0	18	18	0	0	0	0	18	18
91102	0	552	552	0	5	5	0	8	8	0	549	549
91104	0	18	18	0	48	48	0	50	50	0	16	16
91202	108	0	108	177	0	177	68	0	68	217	0	217
91203	57	0	57	34	0	34	32	0	32	59	0	59
91207	3	0	3	8	0	8	8	0	8	3	0	3
91219	0	285214	285214	0	3631	3631	0	53755	53755	0	235090	235090
91220	0	262588	262588	0	11787	11787	0	27483	27483	0	246892	246892
91303	2229032	8916137	11145169	1192657	88011	1280668	468135	150789	618924	2953554	8853359	11806913
91305	70434457	109392745	179827202	9327940	5197532	14525472	3653464	5806894	9460358	76108933	108783383	184892316
91307	71697595	91239246	162936841	7823194	7758579	15581773	3945528	8863847	12809375	75575261	90133978	165709239
91310	573429	81330	654759	959494	770	960264	355679	6744	362423	1177244	75356	1252600
91501	93	0	93	255	0	255	0	0	0	348	0	348
91503	182652	0	182652	0	0	0	0	0	0	182652	0	182652
91504	2555	0	2555	0	0	0	0	0	0	2555	0	2555
91603	18825	38133	56958	18642	23623	42265	11115	17772	28887	26352	43984	70336
91604	209794	345784	555578	487482	505984	993466	418961	463350	882311	278315	388418	666733
91703	3139	0	3139	0	0	0	0	0	0	3139	0	3139
91704	38640	4155	42795	0	41	41	0	63	63	38640	4133	42773
91801	310744	0	310744	0	0	0	0	0	0	310744	0	310744
91802	123042	56511	179553	0	555	555	0	856	856	123042	56210	179252
91803	3909	4617	8526	20000	45	20045	0	70	70	23909	4592	28501
99998	79286515	0	79286515	40874929	0	40874929	42614111	0	42614111	77547333	0	77547333
	итого по активу (Баланс)											
	230265269	224324940	454590209	63678368	14641143	78319511	55197195	15856927	71054122	238746442	223109156	461855598
Пассив												
91003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91004	0	0	0	25563	0	25563	25563	0	25563	0	0	0
91010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91211	19235	0	19235	908	0	908	15029	0	15029	33356	0	33356
91302	5576597	7620704	13197301	5917307	4781015	10698322	6182409	3684323	9866732	5841699	6524012	12365711
91309	26070195	17621192	43691387	24360473	3457777	27818250	24454889	3103164	27558053	26164611	17266579	43431190
91404	10094253	12284339	22378592	2476429	1625540	4101969	2227136	1213317	3440453	9844960	11872116	21717076
99999	375303694	0	375303694	28421276	0	28421276	37425847	0	37425847	384308265	0	384308265
	итого по пассиву (Баланс)											
	417063974	37526235	454590209	61201956	9864332	71066288	70330873	8000804	78331677	426192891	35662707	461855598

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	5624251	12387677	18011928	359105298	429418399	788523697	349382097	417896951	767279048	15347452	23909125	39256577
93002	4534675	2655945	7190620	90506939	93870266	184377205	91322206	90511832	181834038	3719408	6014379	9733787
93201	0	0	0	5064581	149216	5213797	5064581	149216	5213797	0	0	0
93202	0	0	0	0	122180	122180	0	122180	122180	0	0	0
93301	0	0	0	0	13031494	18991943	32023437	13031494	18991943	32023437	0	0
93302	3883281	4447183	8330464	12927522	18934834	31862356	13038392	19044526	32082918	3772411	4337491	8109902
93303	9979349	15400681	25380030	12211900	21537450	33749350	12757038	21897886	34654924	9434211	15040245	24474456
93304	14510106	7793911	22304017	16462471	7464554	23927025	13604718	6629839	20234557	17367859	8628626	25996485
93305	9139710	7517114	16656824	4120433	6221054	10341487	4900912	4624859	9525771	8359231	9113309	17472540
93306	0	0	0	0	16404940	10536424	26941364	16404940	9706278	26111218	0	830146
93307	1142938	1138129	2281067	17364529	11312267	28676796	16404940	10745359	27150299	2102527	1705037	3807564
93308	16258293	8231567	24489860	19347238	11423843	30771081	19510488	9574505	29084993	16095043	10080905	26175948
93309	8503424	11720480	20223904	6781299	9179114	15960413	3404657	9885983	12396040	11880066	11913611	23793677
93310	13053872	10676513	23730385	5704365	10025947	15730312	3288647	8986340	12274987	15469590	11716120	27185710
93501	0	0	0	0	148380	148380	0	148380	148380	0	0	0
93502	0	0	0	0	165865	165865	0	148419	148419	0	17446	17446
93506	0	0	0	0	574835	574835	0	574835	574835	0	0	0
93507	0	149860	149860	0	604019	604019	0	636785	636785	0	117094	117094
93601	175261	0	175261	8610000	0	8610000	8785261	0	8785261	0	0	0
93602	115544	0	115544	1822260	0	1822260	1917346	0	1917346	20458	0	20458
93603	0	0	0	20450	0	20450	20450	0	20450	0	0	0
93608	0	0	0	0	542750	542750	0	1693	1693	0	541057	541057
93609	0	0	0	0	540860	540860	0	540860	540860	0	0	0
93701	9870482	0	9870482	68691503	0	68691503	78561985	0	78561985	0	0	0
93702	18137640	0	18137640	92981150	183755	93164905	83512651	88550	83601201	27606139	95205	27701344
93703	1538345	0	1538345	34090675	0	34090675	33535003	0	33535003	2094017	0	2094017
93705	12721	0	12721	0	0	0	0	0	0	12721	0	12721
93801	0	0	0	481	0	481	481	0	481	0	0	0
94001	2053727	698	2054425	12977501	50066	13027567	11464485	32346	11496831	3566743	18418	3585161
итого по активу (Баланс)												
	118533619	82119758	200653377	798227029	651998021	1450225050	779912772	630039565	1409952337	136847876	104078214	240926090
Пассив												
96001	11282238	6726692	18008930	409499493	362236700	771736193	421232010	371748544	792980554	23014755	16238536	39253291
96002	1172815	6019971	7192786	67086419	113855750	180942169	66509942	116974820	183484762	596338	9139041	9735379
96201	0	0	0	500292	912989	1413281	500292	912989	1413281	0	0	0
96301	0	0	0	17469587	14630800	32100387	17469587	14630800	32100387	0	0	0
96302	4476700	3863682	8340382	17469587	14708529	32178116	17307823	14625081	31932904	4314936	3780234	8095170
96303	13852128	11457417	25309545	20179785	14398516	34578301	19779555	13951952	37373507	13451898	11010853	24462751
96304	7872795	14397441	22270236	6559365	13792612	20351977	7423058	16578990	24002048	8736488	17183819	25920307
96305	7587256	9025165	16612421	4607575	4963543	9571118	6140199	4199855	10340054	9119880	8261477	17381357
96306	0	0	0	9182163	16875171	26057334	10016063	16875171	26891234	833900	0	833900
96307	1061121	1281426	2342547	10016063	17009951	27026014	10676098	17933770	28609868	1721156	2205245	3926401
96308	8272651	16170494	24443145	9507451	19648799	29156250	11476105	19461609	30937714	10241305	15983304	26224609
96309	11893451	8400685	20294136	8920495	3523202	12443697	9095659	6818262	15913921	12068615	11695745	23764360
96310	10799152	12882713	23681865	8881744	3398461	12280205	9909580	5834508	15744088	11826988	15318760	27145748
96506	0	0	0	0	566323	566323	0	566323	566323	0	0	0
96507	0	85943	85943	0	745074	745074	0	659131	659131	0	0	0
96601	166605	0	166605	8290998	0	8290998	8124393	0	8124393	0	0	0
96602	110739	0	110739	1790396	0	1790396	1699069	0	1699069	19412	0	19412
96603	0	0	0	19413	0	19413	19413	0	19413	0	0	0
96608	0	0	0	0	1693	1693	0	542750	542750	0	541057	541057
96609	0	0	0	0	540860	540860	0	540860	540860	0	0	0
96701	10501753	0	10501753	85303484	0	85303484	74801731	0	74801731	0	0	0
96702	19450524	0	19450524	91755992	110027	91866019	103325885	222955	103548840	31020417	112928	31133345
96703	1661379	0	1661379	36975299	0	36975299	37561447	0	37561447	2247527	0	2247527
96705	0	12451	12451	0	188	188	0	122	122	0	12385	12385
96801	167990	0	167990	4452463	0	4452463	4513564	0	4513564	229091	0	229091
97001	0	0	0	0	5778	5778	0	5778	5778	0	0	0
итого по пассиву (Баланс)												
	110329297	90324080	200653377	818468064	601924966	1420393030	837581473	623084270	1460665743	129442706	111483384	240926090

98010	20523604316.0000	1668429672.0000	3252916297.0000	18939117691.0000
98015	7084.0000	270.0000	1000.0000	6354.0000
98020	1.0000	0.0000	0.0000	1.0000
итого по активу (Баланс)				
	20523619608.0000	1668429942.0000	3252917299.0000	18939132251.0000
Пассив				
98040	17443756051.0000	1282505821.0000	995265248.0000	17156515478.0000
98050	135888258.0000	575312783.0000	674981967.0000	235557442.0000
98055	161943.0000	161636.0000	2.0000	309.0000
98060	41702914.0000	1521130.0000	1521130.0000	41702914.0000
98070	2902110442.0000	4348902113.0000	2952147779.0000	1505356108.0000
98080	0.0000	1800.0000	1800.0000	0.0000
итого по пассиву (Баланс)				
	20523619608.0000	6208405283.0000	4623917926.0000	18939132251.0000

Председатель Правления

Ю.В. Тверской

Главный бухгалтер

П.С. Барчугов

М.П.

Исполнитель Г.Е. Чернышева

Телефон: 258-65-04

04.04.2007

Контрольная сумма раздела А: 34956
Контрольная сумма раздела В: 59517
Контрольная сумма раздела В: 4590
Контрольная сумма раздела Г: 6334
Контрольная сумма раздела Д: 23532
Версия программы (.EXE): 12.03.2007
Версия описателей (.PAK): 22.03.2007

Банковская отчетность				
Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286590000	09807247	1027739082106	1	044525545

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УВЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
ЗАО ММБ

Почтовый адрес
119 34, Москва, Пречистенская наб., д. 9

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим- волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	11497	0	11497
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	3756	6777	10533
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	2008	0	2008
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	1169	0	1169
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1388465	1194562	2583027
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1110	0	1110
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	6968	480	7448
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	157294	419002	576296
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	46431	46431
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	12	2234	2246
18.	Кредитным организациям	11118	81599	57213	138812
19.	Банкам-нерезидентам	11119	4842	112264	117106
	Итого по символам 11101-11119	0	1658720	1838963	3497683
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0

10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	874	70	944
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Физическими лицами – индивидуальными предпринимателями	11214	46	0	46
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	3794	3139	6933
16. Юридическими лицами – нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами – нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	4714	3209	7923
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	141	0	141
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	6709	15000	21709
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц – индивидуальных предпринимателей	11314	244	0	244
15. Граждан (физических лиц)	11315	6878	7073	13951
16. Юридических лиц – нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц – нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	13972	22073	36045
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц – нерезидентов	11414	0	1911	1911
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	31	6	37
Итого по символам 11401-11416	0	31	1917	1948
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	402	302	704
3. В банках-нерезидентах	11503	0	54425	54425
Итого по символам 11501-11503	0	402	54727	55129

6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	491	0	491
3. В банках-нерезидентах	11603	8828	226366	235194
Итого по символам 11601-11603	0	9319	226366	235685
Итого по подразделу	0	1687158	2147255	3834413
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	46111	80442	126553
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	116023	0	116023
3. Кредитных организаций	12103	74623	0	74623
4. Прочие долговые обязательства	12104	582048	0	582048
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	36520	12914	49434
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	53182	53182
Итого по символам 12101-12107	0	855325	146538	1001863
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	0	0	0
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	18816	9818	28634
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	252	0	252
3. Кредитных организаций	12403	866	0	866
4. Прочих ценных бумаг	12404	114216	1185	115401
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	173	0	173
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	10734	10734
Итого по символам 12401-12407	0	134323	21737	156060
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	0	0	0
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	489214	662	489876
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	25145	4430	29575
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601,12605,12606	0	514359	5092	519451
Итого по подразделу	0	1504007	173367	1677374
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				

1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	1758914	75	1758989
Итого по символам 13101	0	1758914	75	1758989
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	9351960	0	9351960
Итого по подразделу	0	11110874	75	11110949
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	478	0	478
2. Расчетным операциям	16104	2469	11	2480
3. Другим операциям	16105	184	0	184
Итого по символам 16101-16105	0	3131	11	3142
Итого по подразделу	0	3131	11	3142
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	5716010	0	5716010
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	5716010	0	5716010
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	120028	11823	131851
2. По операциям инкассации	17202	5691	0	5691
3. По расчетным операциям	17203	116122	37818	153940
4. По выданным гарантиям	17204	45983	11137	57120
5. По другим операциям	17205	216157	55484	271641
Итого по символам 17201-17205	0	503981	116262	620243
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	49092	0	49092
2. От списания кредиторской задолженности	17302	5	0	5
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	15186	3813	18999
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	0	0	0
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	15764	0	15764
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	92	92
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	601040	0	601040
13. От проведения фьючерсных операций	17313	681094	237608	918702
14. От проведения операций СВОП	17314	326224	0	326224
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет,	17315	0	0	0

	поступившие в отчетном году				
	16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		17316	0	30
	17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг		17317	0	0
	18. Другие доходы		17318	10485	974
	19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль		17323	0	0
+-----+					
	Итого по символам 17301-17323		0	1698890	242517
+-----+					
	Итого по подразделу		0	7918881	358779
+-----+					
	Всего доходов		10000	22224051	2679487
+-----+					
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
	1. Банку России		21101	14	0
	2. Кредитным организациям		21102	189141	10839
	3. Банкам-нерезидентам		21103	2055	479990
	4. Другим кредиторам		21104	0	4657
+-----+					
	Итого по символам 21101-21104		0	191210	495486
+-----+					
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
	1. Банку России		21201	0	0
	2. Кредитным организациям		21202	0	0
	3. Банкам-нерезидентам		21203	0	0
	4. Другим кредиторам		21204	0	0
+-----+					
	Итого по символам 21201-21204		0	0	0
+-----+					
	3. Уплаченные просроченные проценты				
	1. Банку России		21301	0	0
	2. Кредитным организациям		21302	0	0
	3. Банкам-нерезидентам		21303	0	0
	4. Другим кредиторам		21304	0	0
+-----+					
	Итого по символам 21301-21304		0	0	0
+-----+					
	Итого по подразделу		0	191210	495486
+-----+					
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
	1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности		22101	0	0
	2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		22102	5	2
	3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		22103	0	8
	4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		22104	0	0
	5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		22105	1	0
	6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		22106	0	0
	7. Негосударственным финансовым организациям		22107	33	301
	8. Негосударственным коммерческим организациям		22108	24290	959
	9. Негосударственным некоммерческим организациям		22109	48	4
	10. Кредитным организациям		22110	0	254
	11. Банкам-нерезидентам		22111	304	22
	12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям		22112	28	29
	13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам		22113	0	0
	14. Юридическим лицам - нерезидентам		22114	353	101
+-----+					
	Итого по символам 22101-22114		0	25062	1680
+-----+					
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
	1. Минфину России		22201	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления		22202	0	0
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ		22203	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления		22204	0	0
	5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности		22205	0	0
	6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		22206	56	17
	7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		22207	0	0
	8. Финансовым организациям, находящимся в		22208	0	0

	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
9.	Коммерческим организациям, находящимся в	22209	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в	22210	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	7538	7598	15136
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22212	581209	534738	1115947
13.	Негосударственным некоммерческим	22213	2	51	53
	организациям				
14.	Юридическим лицам – нерезидентам	22214	4005	4624	8629
15.	Кредитным организациям	22215	85	4	89
16.	Банкам-нерезидентам	22216	134754	71670	206424
	Итого по символам 22201–22216	0	727649	618702	1346351
	3. Проценты, уплаченные по прочим				
	привлеченным средствам				
1.	Минфину России	22301	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов	22302	0	0	0
	местного самоуправления				
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	22304	0	0	0
	местного самоуправления				
5.	Финансовым организациям, находящимся в	22305	0	0	0
	федеральной собственности				
6.	Коммерческим организациям, находящимся в	22306	0	2	2
	федеральной собственности				
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в	22307	0	0	0
	федеральной собственности				
8.	Финансовым организациям, находящимся в	22308	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
9.	Коммерческим организациям, находящимся в	22309	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в	22310	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22312	670	137244	137914
13.	Негосударственным некоммерческим	22313	0	0	0
	организациям				
14.	Юридическим лицам – нерезидентам	22314	10	23017	23027
15.	Кредитным организациям	22315	0	2	2
16.	Банкам-нерезидентам	22316	1	1547	1548
	Итого по символам 22301–22316	0	681	161812	162493
	Итого по подразделу	0	753392	782194	1535586
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по				
	депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	104335	43838	148173
2.	Физическим лицам – нерезидентам	23103	1928	837	2765
	Итого по символам 23101–23103	0	106263	44675	150938
	Итого по подразделу	0	106263	44675	150938
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами				
	(балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облигациям	24101	58342	0	58342
2.	Процентный расход по депозитным	24102	0	0	0
	сертификатам				
3.	Процентный расход по сберегательным	24103	0	0	0
	сертификатам				
4.	Процентный расход по векселям	24104	1544	1401	2945
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	0	0	0
6.	Другие расходы по операциям с выпущенными	24107	48	0	48
	ценными бумагами				
	Итого по символам 24101–24105, 24107	0	59934	1401	61335
	2. Расходы по операциям с приобретенными				
	ценными бумагами				
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	18707	0	18707
2.	Расходы по другим операциям с ценными	24203	4243	82	4325
	бумагами				
3.	Расходы от перепродажи (погашения) ценных	24205	694509	47260	741769
	бумаг				
4.	Расходы профессиональных участников рынка	24206	0	0	0
	ценных бумаг, связанные с приобретением и				
	реализацией ценных бумаг (кроме расходов на				
	консультационные и информационные услуги)				
5.	Расходы по списанным вложениям в ценные	24207	0	0	0
	бумаги				
	Итого по символам 24201, 24203, 24205–24207	0	717459	47342	764801
	Итого по подразделу	0	777393	48743	826136

5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	1489617	11	1489628	
Итого по символам 25101					
0	1489617	11	1489628		
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	9445527	0	9445527	
Итого по подразделу					
0	10935144	11	10935155		
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы на содержание аппарата					
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	333745	0	333745	
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0	
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	75357	0	75357	
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	19	0	19	
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1235	461	1696	
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0	
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами					
на подготовку кадров	26107	1155	0	1155	
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0	
8. Прочие расходы	26109	713	0	713	
Итого по символам 26101-26109					
0	412224	461	412685		
2. Социально-бытовые расходы					
1. Финансирование других социальных нужд	26214	22371	34	22405	
Итого по подразделу					
0	434595	495	435090		
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)					
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:					
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	25	107	132	
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0	
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	79	0	79	
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0	
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0	
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0	
7. Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107	0	0	0	
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28108	0	0	0	
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28109	407	0	407	
10. Другие нарушения из них:	28110	0	0	0	
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28111	0	0	0	
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108					
0	551	107	658		
Итого по подразделу					
0	551	107	658		
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)					

1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	5582303	0	5582303
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	5582303	0	5582303
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	0	0
2. По операциям инкассации	29202	7661	0	7661
3. По расчетным операциям	29203	2289	10696	12985
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	2853	585	3438
5. По другим операциям	29205	9491	7927	17418
Итого по символам 29201-29205	0	22294	19208	41502
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	63745	414	64159
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	3062	1386	4448
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	2917	5000	7917
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	118	1	119
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	17797	1783	19580
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	92757	0	92757
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	5119	3	5122
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	7242	0	7242
9. Содержание зданий и сооружений	29317	26300	0	26300
10. Расходы по охране	29318	14516	0	14516
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	19129	28	19157
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	6997	102	7099
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	12436	997	13433
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	189	0	189
на командировочные расходы	29325	1715	362	2077
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	2382	0	2382
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	3184	0	3184
19. Прочие расходы	29329	50534	304	50838
Итого по символам 29301-29329	0	330139	10380	340519
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	441	0	441
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	399	0	399
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	8	8
6. Арендная плата	29406	122157	10964	133121
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	441952	0	441952
11. По фьючерсным операциям	29412	830542	254250	1084792
12. По операциям СВОП	29413	114779	0	114779
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	728	1321	2049
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	313	114	427
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	74094	2042	76136
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0

17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	166	242	408
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	0	0	0
20. Расходы по публикации отчетности	29422	264	0	264
21. Другие расходы	29423	30740	359	31099
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	1616176	269300	1885476
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	7550912	298888	7849800
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Всего расходов	20000	20749460	1670599	22420059
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001			0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			2483479
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0
+-----+-----+-----+-----+-----+				

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль 31005 1831352
б) убытки 32005 0

2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью 31003 7
Сумма полученной ими прибыли 31004 668635

4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками 32003 1
Сумма допущенного ими убытка 32004 16508

Председатель Правления

Ю.В. Тверской

Заместитель Главного Бухгалтера

В.А. Старовойтов

М.П.

Исполнитель Г.Е. Чернышева
Телефон: 258-6504

09.04.2007

Контрольная сумма формы : 30550
Версия программы (.EXE): 14.02.2005
Версия описателей (.PAK): 29.03.2007

Отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 01.04.2007 не представляется.

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

Консолидированная финансовая отчетность в отчете за 1-й квартал не представляется.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации-эмитенте

Учетная политика на 2007 год приводится в качестве приложения к данному отчету.

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2007 года	На 01.04.2007 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	3 788 984	4 238 410
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	1 208 418	1 383 355

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком, указывается, если в течение 12 месяцев до даты на дату окончания отчетного квартала производилась оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого кредитной организацией – эмитентом.

По состоянию на 01.01.2007 была проведена переоценка группы объектов недвижимости (здания, жилье)

Балансовая стоимость объектов недвижимости до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость объектов недвижимости после переоценки, тыс. руб.	
полная	остаточная	полная	Остаточная
2	3	4	5
3 658 580	2 491 476	4 076 379	2 765 889

Существенных изменений в составе недвижимого имущества в отчетном квартале не было.

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

Существенных изменений в составе недвижимого имущества в отчетном квартале не было.

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

Существенных изменений в составе недвижимого имущества в отчетном квартале не было.

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

Судебные процессы, в которых участвовала кредитная организация – эмитент (при условии, что такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента), в течение 1 квартала 2007 г. отсутствуют.

**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 на дату окончания последнего отчетного квартала, 7 819 685 280 руб.

для акционерного общества

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	6 927 115,16
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	88.6%

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	892 570,12
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	11.4%

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Таких акций нет

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Таких акций нет

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

Таких акций 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

не имеется

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		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
2001	2 141 741,06	100	0	0	Совместное Общее Собрание Акционеров ММБ и Банк Австрия Кредитанштальт	№3/2001-вн от 06.07.2001	2 141 741,06
2002	Изменений размера уставного капитала не было						
2003	Изменений размера уставного капитала не было						
2004	Изменений размера уставного капитала не было						
2005	4 540 424,44	88.6%	585 033,24	11.4%	Общее Собрание Акционеров	№6-вн от 28.06.2005	5 125 457,68
2006	6 927 115,00	88,6%	892 570 ,00	11,4%	Общее Собрание Акционеров	№7-вн от 14.09.2006	7 819 685 ,00

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

за 2002 г.

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	321 261	71 548	3,3	249 933	0	321 481	15,0
Фонд развития банка	-	35 952	1,7	0	35 952	0	0
Пенсионный фонд	-	0	0	6 766	6 766	0	0
Фонд переоценки уставного фонда	-	14 240	0,7	0	14 240	0	0
Фонд капитализации	-	307 949	14,4	0	307 949	0	0

Направления использования средств фондов.

Фонд переоценки уставного фонда, фонд капитализации и фонд развития Банка были

расформированы.

Средства фонда переоценки уставного фонда были направлены на покрытие убытков прошлых лет.

Средства фонда капитализации и фонда развития банка были переведены в резервный фонд и направлены на покрытие убытков прошлых лет.

Начисления и выплаты в пенсионном фонде производились в соответствии с Положением о пенсионном Фонде ММБ.

за 2003 год

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	321 261	321 481	15,0	0	0	321 481	15,0
Пенсионный фонд	-	0	0	88 679	0	88 679	4,1

Направления использования средств фондов.

Расходование средств фондов в отчетном периоде не имело места.

за 2004 г.

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	321 261	321 481	15,0	0	0	321 481	15,0
Пенсионный фонд	-	88 679	4,1	94 746	142 023	41 402	1,9

Направления использования средств фондов.

Начисления и выплаты в пенсионном фонде производились в соответствии с Положением о пенсионном Фонде ММБ.

за 2005 г.

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	321 261	321 481	15,0	0	0	321 481	6,3
Пенсионный фонд	-	41 402	1,9	146 299	110 855	76 846	1,5

Направления использования средств фондов.

Начисления и выплаты в пенсионном фонде производились в соответствии с Положением о пенсионном Фонде ММБ.

за 2006 год

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	321261	321481	6,3	447 338	0	768 819	9,8
Пенсионный фонд	-	76 846	1,5	90 000	38 388	128 458	1,6
Фонд ММБ в соответствии с долгосрочным планом премирования	-	0	0	142 749	-	142 749	1,8

за 1-й квартал 2007 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец квартала	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	321261	768 819	9,8	-	-	768 819	9.8
Пенсионный фонд	-	128 458	1,6	-	5 833	122 625	1.6
Фонд ММБ в соответствии с долгосрочным планом премирования	-	142 749	1,8	-	-	142 749	1.8

Направления использования средств фондов.

Начисления и выплаты в пенсионном фонде производились в соответствии с Положением о пенсионном Фонде ЗАО ММБ.

Отчисления в резервный фонд и фонд, созданный в соответствии с долгосрочным планом премирования осуществлялись в соответствии с решениями Общего Собрания акционеров.

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

Высшим органом управления кредитной организации эмитента является Общее Собрание Акционеров.

Общие Собрания Акционеров бывают очередными и внеочередными.

Очередные Общие Собрания Акционеров созываются один раз в год (годовое Общее Собрание) и проводятся в течение шести месяцев, но не ранее двух месяцев, после окончания каждого финансового года.

Внеочередные Общие Собрания Акционеров могут созываться для решения срочных вопросов, возникающих в ходе осуществления Банком своей деятельности и входящих в его компетенцию.

Председатель Совета Директоров созывает Общее Собрание Акционеров путем письменного уведомления по почте, по факсу, либо электронной почтой с последующим немедленным подтверждением в письменной форме по меньшей мере за три недели до созыва (за четыре недели, если Собрание созывается за пределами Российской Федерации), если иное не установлено законом.

В уведомлении о созыве Собрания должны указываться полное фирменное наименование и место нахождения Банка, содержаться сведения о форме (очная либо заочная), дате, времени и месте проведения (которое может быть в Российской Федерации или за границей) Собрания, дате составления списка Акционеров, имеющих право на участие в Общем Собрании, повестке дня Общего Собрания, порядке ознакомления с информацией, подлежащей представлению Акционерам при подготовке к проведению Собрания, адресе, по которому с ней можно ознакомиться, а также иная информация, установленная законом.

К уведомлению о созыве годового Общего Собрания должны быть приложены копия годовой бухгалтерской отчетности, в том числе заключение аудитора, заключение Ревизора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Совет Директоров, проекты решений Общего Собрания Акционеров; а также, в случае если соответствующие вопросы содержатся в повестке дня Общего Собрания, сведения о кандидате на должность Ревизора, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.

Председатель Совета Директоров созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Совета Директоров, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания. Совет Директоров может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

Общее Собрание Акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Собрания, также изменять повестку дня.

К компетенции Общего Собрания Акционеров относится:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- реорганизация Банка; ликвидация Банка и назначение ликвидационной комиссии;
- утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета Директоров, избрание его членов (Директоров) по представлению Акционеров и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- избрание Ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение Аудитора;
- утверждение годовых отчетов, утверждение годовой бухгалтерской отчетности, в том

числе отчетов о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата годовых дивидендов, их размер, форма и срок выплаты, и убытков Банка по результатам финансового года;

- определение порядка ведения Общего Собрания;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом;
- принятие решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- принятие решений по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания Акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка или Совету Директоров.

Представители Акционеров Банка участвуют в заседаниях Общего Собрания Акционеров от имени таких Акционеров по надлежаще оформленной доверенности.

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	Закрытое акционерное общество "Московская Межбанковская Валютная Биржа"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ММВБ»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	12.3	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	12.3	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0	

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Кондопога"	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Кондопога"	
Место нахождения	186220, г. Кондопога, ул. Промышленная, д. 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	14.99%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	14.99%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0
Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	12.3
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	12.3
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

В отчетном квартале существенные сделки не совершались.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга

Кредитная организация – эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Долгосрочный – А-;

Краткосрочный – F2;

Индивидуальный – C/D;

Поддержки – 1

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

По состоянию на:

Октябрь 2006 – А-

Август 2006 – BBB+ (позитивный)

Июль 2006 – BBB+

Октябрь 2005 - BBB

Июнь 2005 – BB (позитивный)

Май 2005 – BB

Ноябрь 2004 – BB- (позитивный)

Октябрь 2003 – BB-

Июнь 2002 – B+

Январь 2002 – B

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Fitch Ratings Limited
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Fitch Ratings
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Eldon House, 2 Eldon Street, London EC2M 7UA, England

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

www.fitchratings.com

Иные сведения о кредитном рейтинге

Отсутствуют

Ценным бумагам эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

Объект присвоения кредитного рейтинга

Кредитная организация – эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Долгосрочный – BBB- (стабильный);

Краткосрочный – А-3;

Индивидуальный – нет;

Поддержки – нет

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

По состоянию на:

Октябрь 2006 – BBB-

Ноябрь 2005 – BB (позитивный)

Декабрь 2004 – BB-

Сентябрь 2003 – В+

Сентябрь 2002 – В

Январь 2002 – В-

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Standard & Poor's
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Standard & Poor's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	55 Water Street, New York, NY, United States, 10041

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

www.standardandpoors.com

Иные сведения о кредитном рейтинге

Отсутствуют

Ценным бумагам эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

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

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200001В	19.03.1998	обыкновенные	-	16 820
10200001В	03.04.2000	обыкновенные	-	16 820
10200001В	28.09.2001	обыкновенные	-	16 820
10200001В	24.03.2005	обыкновенные	-	16 820
20200001В	26.10.2005	привилегированные	Именные, бездокументарные, кумулятивные типа А	16 820
10200001В	28.12.2006	обыкновенные	-	16 820
20300001В	28.12.2006	привилегированные	Именные, бездокументарные, кумулятивные типа Б	16 820

Количество акций, находящихся в обращении

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200001В	411 838
20200001В	34 782
20300001В	18 284

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10200001В	0
20200001В	0
20300001В	0

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10200001В	499 287
20200001В	34 782
20300001В	18 284

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10200001В	0
20200001В	0
20300001В	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:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
10200001B	0
20200001B	0
20300001B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10200001B	<p>Все обыкновенные акции равны между собой во всех отношениях. Каждая размещенная обыкновенная акция Эмитента дает ее владельцу право одного голоса по любому вопросу, рассматриваемому на Общем Собрании Акционеров, а также право на получение дивидендов и соответствующей части имущества Эмитента в случае его ликвидации. Акционеры имеют право на получение информации о деятельности Эмитента через надлежащие органы Эмитента. Акционеры имеют преимущественное право на приобретение Акции, предложенных к продаже другими Акционерами или Эмитентом, прежде чем они будут предложены третьим лицам. Акционеры имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>

20200001В	<p>Привилегированные акции Эмитента в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.</p> <p>Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере наравне с владельцами обыкновенных акций, но не менее 13 процентов от номинальной стоимости одной привилегированной акции на одну такую акцию. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение ликвидационной стоимости. Ликвидационная стоимость привилегированных акций равна ликвидационной стоимости обыкновенных акций. Одна привилегированная акция дает ее владельцу один голос при участии в голосовании на Общем Собрании Акционеров (в случае, когда право голоса по таким акциям предоставляется в соответствии с законодательством Российской Федерации). Владельцы привилегированных акций имеют право:</p> <p>а) голоса на Общем Собрании Акционеров:</p>
-----------	--

20200001В	<p>- при решении вопросов о реорганизации и (или) ликвидации Эмитента;</p> <p>- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;</p> <p>- по всем вопросам компетенции Общего Собрания Акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;</p> <p>б) на получение предусмотренных Уставом дивидендов и на ликвидационную стоимость, которая выплачивается владельцам привилегированных акций в первую очередь.</p> <p>Привилегированные акции являются кумулятивными. В случае, если на годовом Общем Собрании Акционеров независимо от причин не будет принято решение о выплате по ним дивидендов или будет принято решение о выплате дивидендов в меньшем размере, чем установлено в настоящем Уставе, невыплаченные или не полностью выплаченные дивиденды по привилегированным акциям накапливаются.</p> <p>Акционеры-владельцы привилегированных акций, имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>
-----------	---

Привилегированные кумулятивные акции эмитента типа «Б» (далее – Акции) имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.

Одна Акция дает ее владельцу один голос при участии в голосовании на Общем Собрании Акционеров (в случае, когда право голоса по таким акциям предоставляется в соответствии с законодательством Российской Федерации).

Владельцы Акции имеют право на получение дивиденда, который определяется следующим образом:

- минимальный годовой дивиденд по каждой Акции составляет 9% номинальной стоимости такой Акции («Минимальный Дивиденд»), или
- в случае, если размер дивиденда по каждой обыкновенной акции превышает размер Минимального Дивиденда, владельцы Акции имеют право на получение дивиденда по каждой Акции в размере дивиденда, выплачиваемого по каждой обыкновенной акции.

Акции являются кумулятивными. В случае если на годовом Общем Собрании Акционеров эмитента независимо от причин не будет принято решение о выплате по ним дивидендов или будет принято решение о выплате дивидендов в меньшем размере, чем установлено в настоящем решении о выпуске, невыплаченные или не полностью выплаченные дивиденды по Акциям накапливаются. В этом случае решение о выплате всех накопленных дивидендов по Акциям в полном размере должно быть принято не позднее, чем на годовом Общем Собрании Акционеров эмитента («Второе Собрание»), следующем за годовым Общим Собранием Акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов по Акциям или было принято решение об их выплате в неполном размере.

Владельцы Акции имеют право:

- а)** участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации эмитента, а также в иных установленных законом случаях;
- б)** участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права Акционеров -

	<p>Владельцы Акций имеют право:</p> <p>а) участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации эмитента, а также в иных установленных законом случаях;</p> <p>б) участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права Акционеров - владельцев акций данного типа;</p> <p>в) участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции Общего Собрания Акционеров, начиная с собрания, следующего за Вторым Собранием, если на таком Втором Собрании независимо от причин не было принято решение о выплате по Акциям в полном размере накопленных дивидендов или было принято решение о неполной выплате накопленных дивидендов; участие в Общем Собрании Акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции не прекращает и никаким иным образом не влияет на накопление невыплаченных дивидендов по Акциям в течение всего срока действия указанного права. Данное право прекращается с момента выплаты всех накопленных дивидендов по указанным акциям в полном размере;</p> <p>г) при ликвидации эмитента получать начисленные, но не выплаченные дивиденды по привилегированным Акциям, одновременно с выплатой начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям типа «А» и перед распределением имущества эмитента между Акционерами;</p> <p>д) при ликвидации эмитента, получать часть имущества эмитента, оставшегося после полного распределения начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям типа «А» и «Б», наравне с владельцами обыкновенных акций.</p> <p>Эмитент не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе</p>
--	--

	<p>накопленных дивидендов) по привилегированным акциям типа «А» и типа «Б» (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года).</p> <p>Эмитент не вправе выплачивать дивиденды (в том числе дивиденды по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и/или по привилегированным акциям типа «Б», если не выплачены дивиденды (в том числе накопленные дивиденды) по привилегированным акциям типа «А» за соответствующий период в полном размере.</p> <p>Акционеры - владельцы Акций, имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>
--	---

Иные сведения об акциях, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Размещение привилегированных акций с государственным регистрационным номером 20200001В осуществлялось путем конвертации в акции данного выпуска ранее выпущенных привилегированных именных бездокументарных акций с государственным регистрационным номером 20100001В, в отношении которых Общим Собранием Акционеров Эмитента было принято решение об изменении объема прав. В рамках выпуска было выпущено 34 782 акции номинальной стоимостью 16820 рублей на общую сумму 585 033 240 рублей. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал выпуск данных привилегированных акций 26 октября 2005 года.

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

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Эмиссия № 1
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100001В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	18.09.2003 г.

а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Такие выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000 (один миллион) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 000 (один миллион) тыс. руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13.02.2007
Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное).	Исполнение обязательств по облигациям.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), ШТ.	3 000 000 (Четыре миллиона) штук
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	3 000 000 (Четыре миллиона) тыс. руб.

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Эмиссия № 2
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40200001В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	07.11.2005 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Такие выпуски отсутствуют
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.03.2006
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска	Такие выпуски отсутствуют

(дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (Один миллион) штук
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Такой выпуск отсутствует
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 (Один миллион) тыс. руб.
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Такой выпуск отсутствует
Права, закрепленные за каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, а также процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), на условиях, определенных Решением о выпуске Облигаций и Проспектом Облигаций.</p> <p>Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске Облигаций и Проспекта Облигаций.</p> <p>Владелец Облигации имеет право требовать исполнения обязательств Эмитента по досрочной выплате номинальной стоимости и</p>

	<p>накопленного купонного дохода за соответствующий купонный период по Облигациям, которые возникнут в результате принятия уполномоченными органами управления Эмитента и/или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, а также принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации Эмитента.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости Облигации при ликвидации Эмитента в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
<p>в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг</p>	<p>Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте Облигаций, в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее 10 тысяч экземпляров – газете «Ведомости», и обеспечения всем заинтересованным лицам возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и публично раскрывается Эмитентом.</p> <p>Эмитент публикует сообщение о Дате начала размещения, если дата начала размещения не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций; <p>на странице в сети Интернет по адресу: http://www.imb.ru/about/issuer_reports/ - не</p>

	<p>позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:</p> <p>а) 30 (Тридцатый) рабочий день, следующий за Датой начала размещения Облигаций;</p> <p>б) дата размещения последней Облигации выпуска.</p> <p>При этом Дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.</p> <p>Способ размещения: открытая подписка</p> <p>Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения лиц, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг.</p> <p>Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.</p> <p>Размещение Облигаций будет осуществлено с использованием Системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ».</p> <p>Цена размещения одной Облигации выпуска устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей. Цена размещения одной Облигации в процентном исчислении устанавливается равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости.</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: $\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$ где: Nom- номинальная стоимость одной Облигации, руб.;</p> <p style="padding-left: 40px;">C_j - величина процентной ставки j-того купона в процентах годовых;</p> <p style="padding-left: 40px;">T(j-1)-дата начала j-того купонного периода;</p> <p style="padding-left: 40px;">T - текущая дата;</p> <p style="padding-left: 40px;">j - порядковый номер соответствующего купонного периода – 1,2,3,4,5,6.</p> <p>Сумма НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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,</p>
--	--

	<p>увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.</p> <p>Облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.</p> <p>Возможность рассрочки при оплате Облигаций выпуска не предусмотрена.</p> <p>Облигации размещаются при условии их полной оплаты.</p> <p>Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются покупателями, не являющимися Участниками торгов Биржи, через Участников торгов Биржи. Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов Биржи осуществляются в безналичной форме через ЗАО РП ММВБ.</p>
--	--

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, 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 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

Погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Дата начала погашения Облигаций :

1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания погашения Облигаций :

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

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 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.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций и/или номинальные держатели, уполномоченные на получение сумм погашения по Облигациям, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем и/или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют 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.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций. В том случае, если владелец Облигации не уполномочил депонента НДЦ получать в его пользу суммы от погашения Облигаций, погашение Облигаций производится непосредственно владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ составляет и предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

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 по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) 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.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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 (ИНН) – 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).

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на указанные в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

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.

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями, которые предоставляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, - ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Размер доходов:

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента годовых от номинальной стоимости Облигаций.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (Тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Определение размера доходов по купонам:

- Размер процентной ставки по первому купону определяется на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, проводимом в Дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9. (б) Решения о выпуске Облигаций и п. 9.1.2. Проспекта Облигаций;
 - Размер процентной ставки по второму купону устанавливается равным размеру процентной ставки по первому купону;
 - Размер процентной ставки по третьему, четвертому, пятому и шестому купонам устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в числовом выражении в соответствии с порядком, приведенным в п.12. Решения о выпуске Облигаций и п. 9.1.2. Проспекта Облигаций.
-

Если дата выплаты купонного дохода 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.

Ставка любого из купонов, определяемая Эмитентом, не может быть менее 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых.

Порядок определения процентной ставки по третьему и последующим купонам:

1) Дата установления j-го купона (j – порядковый номер купона, где j = 3, 4, 5, 6) – это дата принятия уполномоченным органом Эмитента решения об определении размера процентной ставки по j-му купону, которая наступает не позднее, чем в 10 (Десятый) день до даты выплаты (j-1) купона.

Размер процентной ставки по j-му купону должен быть определен в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Эмитент обязуется определить размер процентной ставки по 3 купону в Дату установления 3 купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления 3 купона ставки по одному или нескольким следующим купонам.

В случае если размер процентной ставки по 4 купону не был определен Эмитентом ранее (в Дату установления 3 купона), то Эмитент обязуется определить размер процентной ставки по 4 купону в Дату установления 4 купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления 4 купона ставки по одному или нескольким следующим купонам.

В случае если размер процентной ставки по 5 купону не был определен Эмитентом ранее (в Дату установления 3 купона или в Дату установления 4 купона), то Эмитент обязуется определить размер процентной ставки по 5 купону в Дату установления 5 купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления 5 купона ставку по 6 (последнему) купону.

В случае если размер процентной ставки по 6 купону не был определен Эмитентом ранее (в Дату установления 3 купона, в Дату установления 4 купона или в Дату установления 5 купона), то Эмитент обязуется определить размер процентной ставки по 6 купону в Дату установления 6 купона.

2) Сведения о величине процентной ставки по 3, 4, 5, 6 купонам раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера соответствующего купона (размеров соответствующих купонов) по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.imb.ru/about/issuer_reports/ - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней,

при этом данное сообщение должно быть опубликовано не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего первому из купонных периодов, по которому согласно вышеуказанному протоколу Эмитентом определяется размер процента (купона).

Сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР России».

Порядок расчетов для получения доходов:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T - T(j - 1)) / 365 / 100\%,$$

где

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;
 $T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);
 T - дата окончания j -того купонного периода;
 $T - T(j-1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.
 j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

Сумма выплаты по любому из купонов определяется с точностью до одной копейки (округление 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 от 5 до 9.

Календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов по Облигациям:

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям. В том случае, если владелец Облигации не уполномочил номинального держателя получать в его пользу суммы от выплаты доходов по Облигациям, выплата доходов по Облигациям производится непосредственно владельцу Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Номинальный держатель, не уполномоченный владельцами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передают в НДЦ перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Списка.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем

Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
 - б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
 - в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
 - г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
-

-
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
 - е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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 (ИНН) – 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 Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства 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 Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют 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 Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список 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.

Если дата выплаты купонного дохода 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.

Место выплаты доходов:

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода 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.

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

При этом надлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по осуществлению выплаты купонного дохода по Облигациям является списание соответствующих денежных средств со счета Эмитента в пользу лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям в соответствии со Списком владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Место выплаты дохода: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, дом 9.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением - **Вид предоставленного обеспечения** (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

Поручительство по облигациям выпуска не предоставлялось.

в случае если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации - эмитента **Категория акций** (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)

Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

если исполнение обязательств по опционам кредитной организации - эмитента обусловлено наступлением определенных обстоятельств **Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента**

Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Цена покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации - эмитента или порядок его определения, руб.	Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.
Срок покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам	Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

кредитной организации - эмитента или порядок его определения	
Срок с момента получения требования владельца опциона, в течение которого кредитная организация - эмитент обязана осуществить конвертацию опциона в акцию	Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.
в случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами:	
Вид, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Категория, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Тип, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Форма, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Серия, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Иные идентификационные признаки ценных бумаг, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Количество ценных бумаг, в которые может быть осуществлена конвертация каждой размещаемой конвертируемой ценной бумаги, шт. (коэффициент конвертации)	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги, в которую может быть осуществлена конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг, руб.	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Тип конвертации (по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг, по наступлению определенного срока)	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
для конвертации по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг:	
<i>Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации</i>	
Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми	
<i>Порядок заявления таких требований</i>	
Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми	
<i>Срок, в течение которого осуществляется конвертация</i>	
Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми	
<i>Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации</i>	
Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми	
для конвертации по наступлению определенного срока:	

Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Такие выпуски отсутствуют.

Общее количество, шт. всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	-
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	-

По каждому выпуску, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которого не исполнены, указываются:

Вид	-
Форма	-
Тип (серия)	-
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	-
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	-
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг -Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг не осуществлена.», и объясняющие это обстоятельства	-
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг -Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлена.», и объясняющие это обстоятельства	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	-

при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-

Обязательства по ценным бумагам, не исполненные кредитной организацией - эмитентом или исполненные кредитной организацией - эмитентом ненадлежащим образом. А также Срок (дата) исполнения этих обязательств.

Отсутствуют.

Объем неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательств в денежном выражении.

Отсутствуют.

Причины неисполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.

Отсутствуют.

Возможные действия владельцев ценных бумаг выпуска по защите прав в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.

Отсутствуют.

Иные сведения о неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательствах по ценным бумагам выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Отсутствуют.

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

Облигации с обеспечением не размещались.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации с обеспечением не размещались.

8.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с обеспечением не размещались.

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 (кредитная организация-эмитент, регистратор).

Кредитная организация-эмитент осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг самостоятельно.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Иные сведения отсутствуют.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Сокращенные фирменные наименования депозитария (депозитариев)	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Место нахождения депозитария (депозитариев)	177-03431-000100
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 г.
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ России

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 июня 2004 г., 18 июля 2005 г., 26 июля, 30 декабря 2006 г.) и все принятые в исполнение указанного Закона нормативные акты органов валютного контроля РФ. Основными из них являются:

- 1) Инструкция ЦБР от 30 марта 2004 г. N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации"(с изменениями от 10 июня, 26 ноября 2004 г., 29 марта 2006 г.)
- 2) Инструкция ЦБР от 1 июня 2004 г. N 114-И "О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций"
- 3) Инструкция ЦБР от 15 июня 2004 г. N 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".

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 Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - НК), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с НК.

Налогообложение доходов, полученных физическими лицами-резидентами.

Вид налога – налог на доходы физических лиц.

Доходы физических лиц от операций с ценными бумагами могут включать в себя:

- процентный доход, дивиденды;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг (разница в цене).

Налогообложение доходов в виде процентов (купона), получаемых при погашении облигаций или при продаже облигаций до наступления срока погашения, производится по ставке 13 процентов.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок в пределах соответствующей категории (обращающихся либо необращающихся на организованном рынке ценных бумаг), совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от их реализации, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг), либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли-продажи в порядке, предусмотренном НК.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг,
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- с 01.01.2006г. налог на наследование и (или) дарение, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в собственность;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, при условии признания их обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

В этом случае размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

В случае, если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом в размере, не превышающем 125.000 рублей в случае, если ценные бумаги находились в собственности налогоплательщика менее трех лет. В том случае, если ценные бумаги находились в собственности налогоплательщика три года и более, то имущественный налоговый вычет предоставляется в размере всей суммы, полученной налогоплательщиком при продаже таких ценных бумаг (это положение действует до 01.01.2007г.).

Имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Если расчет и уплата налога производятся источником выплаты дохода в налоговом периоде, имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии со статьей 214.1 НК, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Налогообложение доходов от купли-продажи ценных бумаг производится по ставке 13 процентов.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика.

Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком самостоятельно на основании налоговой декларации, которая предоставляется в налоговые органы по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. В этом случае налог уплачивается в бюджет в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогообложение доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов, производится по ставке 9 процентов.

Исчисление и удержание налога с указанного дохода производится источником выплаты дохода – российской организацией при каждой выплате указанных доходов

Сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов.

Налогообложение доходов, полученных физическими лицами-нерезидентами.

Налогообложение доходов в виде процентов (купона), получаемых при погашении облигаций или при продаже облигаций до наступления срока погашения, производится по ставке 30 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

Налогообложение доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг также производится по ставке 30 процентов, так как она применяется в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации (ст. 224 НК), если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

Налогообложение доходов в виде дивидендов производится по ставке 30 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами. Расчет

и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик-нерезидент должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Налогообложение доходов, полученных юридическими лицами-резидентами.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом.. Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями

выпуска такой ценной бумаги (облигаций), рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Рыночной ценой ценных бумаг в случае их обращения на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

Если сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В случае, если ценные бумаги не удовлетворяют критериям ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, как это предусмотрено НК, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение

последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Данные положения не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность. Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены НК, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые

получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

Если операция с ценными может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то налогоплательщик самостоятельно выбирает порядок налогообложения такой операции. При этом порядок налогообложения срочных сделок установлен статьями 301-305 НК.

В случае проведения сделок РЕПО с ценными бумагами при определении налоговой базы следует руководствоваться статьей 282 НК.

Доходы в виде процентов (купона), выплаченные по ценным бумагам (облигациям) Эмитентом, учитываются в составе внереализационных доходов налогоплательщика. Особенности налогообложения процентных доходов банков устанавливаются статьей 290 НК. В случае, если налогоплательщик определяет доходы и расходы по методу начисления, порядок признания доходов по ценным бумагам в целях налогообложения установлен статьей 271 НК.

Налоговая ставка по операциям с ценными бумагами устанавливается в размере 24 процентов.

При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 6,5 процента, зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17,5 процента, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации;

Налогообложение доходов в виде дивидендов осуществляется по ставке 9 процентов.

По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, налог удерживается при выплате дохода и перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату.

Налогообложение доходов, полученных юридическими лицами-нерезидентами.

Особенности исчисления налога иностранными организациями, осуществляющими предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая деятельность создает постоянное представительство иностранной организации, а также исчисления налога иностранными организациями, не связанными с деятельностью через постоянное представительство в Российской Федерации, получающими доход из источников в Российской Федерации, установлены статьями 306-309 НК.

Иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, определяют налоговую базу от проведения операций с ценными бумагами исчисляя сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, в порядке, аналогичном установленному для юридических лиц - резидентов РФ, с учетом положений ст. 307 НК.

Для иностранных юридических лиц, не осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, доходом, подлежащим обложению в Российской Федерации, признается полученный процентный доход по ценным бумагам. Налог подлежит удержанию налоговым агентом - источником выплаты дохода из суммы дохода по ставке 20 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

С доходов в виде дивидендов налог подлежит удержанию налоговым агентом - источником выплаты дохода из суммы дохода по ставке 15 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения. В целях устранения двойного налогообложения, а также применения положений

международных договоров при проведении операций с ценными бумагами необходимо руководствоваться статьями 311-312 НК.

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
для привилегированных акций - Тип	

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	<p>За 2000 г. решение о выплате дивидендов не принималось.</p> <p>За 2001 г. - 118,12 долларов США на одну акцию в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату выплаты.</p> <p>За 2002 г. – 117,80 долларов США на одну акцию в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату выплаты.</p> <p>За 2003 г. – 80,6237 долларов США на одну акцию в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату выплаты.</p> <p>За 2004 г. – 109,9479 долларов США на одну акцию в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату выплаты</p> <p>За 2005 г. решение о выплате дивидендов не принималось.</p>
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	<p>За 2000 г. решение о выплате дивидендов не принималось.</p> <p>За 2001 г. – 466 729 680,08 руб.</p> <p>За 2002 г. – 469 284 600,03 руб.</p> <p>За 2003 г. – 289 861 982,09 руб.</p> <p>За 2004 г. – 388 448 200,00 руб.</p>
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее Собрание Акционеров Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк»
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	<p>За 2001 г. – 22.03.2002 г.</p> <p>За 2002 г. – 31.03.2003 г.</p> <p>За 2003 г. – 22.04.2004 г.</p> <p>За 2004 г. – 21.04.2005 г.</p> <p>За 2005 г. – 29.06.2006 г.</p>
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	<p>За 2001 г. – 22.03.2002 г. № 13</p> <p>За 2002 г. – 31.03.2003 г. № 14</p> <p>За 2003 г. – 22.04.2004 г. № 15</p> <p>За 2004 г. – 21.04.2005 г. № 16</p> <p>За 2005 г. – 29.06.2006 г. № 17</p>
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не более 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Дивиденды выплачиваются один раз в год в размере и порядке, утвержденном Общим Собранием Акционеров по рекомендации Совета Директоров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	Отчетный период - год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	<p>За 2001 г. – 444 837 577,08 руб.</p> <p>За 2002 г. – 440 378 706,01 руб.</p> <p>За 2003 г. – 272 526 279,71 руб.</p> <p>За 2004 г. – 364 912 904,99 руб.</p>

Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены в полном объеме за исключением суммы удержанного налога.

Категория акций	привилегированные
для привилегированных акций - Тип	Бездокументарные, именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	За 2005 г. – 2 186,60 рублей на одну привилегированную акцию.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	За 2005 г. – 76 054 321,20 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее Собрание Акционеров Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк»
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2005 г. – 29.06.2006 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2005 г. – 29.06.2006 г. № 17
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не более 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Дивиденды выплачиваются один раз в год в размере и порядке, утвержденном Общим Собранием Акционеров по рекомендации Совета Директоров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	Отчетный период - год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2005 г. – 76 054 321,20 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены в полном объеме за исключением суммы удержанного налога.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, указываются кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
------------------------------	-----------

Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Эмиссия № 1
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные, неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40100001 В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	18.09.2003 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	29.03.2004 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000 (Один миллион) шт.
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000 (Один миллион)
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	За первый купонный период – 41,39 руб.; За второй купонный период – 41,39 руб.; За третий купонный период – 41,39 руб.; За четвертый купонный период – 41,39 руб.; За пятый купонный период – 41,39 руб.; За шестой купонный период – 41,39 руб.;
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	За первый купонный период – 41 390 тыс. руб.; За второй купонный период – 41 390 тыс. руб.; За третий купонный период – 41 390 тыс. руб.; За четвертый купонный период – 41 390 тыс. руб.; За пятый купонный период – 41 390 тыс. руб.; За шестой купонный период – 41 390 тыс. руб.;
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 17.08.2004 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 15.02.2005 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 16.08.2005 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 14.02.2006 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 15.08.2006 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 13.02.2007 г.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства в валюте Российской Федерации

Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке Держателям на основании Списка держателей. При этом исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список держателей, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления списка держателей. Датой составления списка держателей является 5 (Пятый) рабочий день до даты окончания очередного купонного периода. Владелец Облигаций, не являющийся депонентом НДЦ, должен уполномочить Держателя получать суммы доходов по Облигациям.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период: 17.02.2004 – 17.08.2004 Второй купонный период: 17.08.2004 – 15.02.2005 Третий купонный период: 15.02.2005 – 16.08.2005 Четвертый купонный период: 16.08.2005 – 14.02.2006 Пятый купонный период : 14.02.2006-15.08.2006 Шестой купонный период : 15.08.2006-13.02.2007</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>За первый купонный период – 41 390 тыс. руб.; За второй купонный период – 41 390 тыс. руб.; За третий купонный период – 41 390 тыс. руб.; За четвертый купонный период – 41 390 тыс. руб.; За пятый купонный период – 41 390 тыс. руб.; За шестой купонный период – 41 390 тыс. руб.;</p>
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	доходы выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Эмиссия № 2
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40200001 В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	07.11.2005 г.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	10.03.2006 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Один миллион) шт.
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 (Один миллион)
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	За первый купонный период – 32,41 руб.; За второй купонный период – 32,41 руб.; За третий купонный период – 32,41 руб.; За четвертый купонный период – 32,41 руб.; За пятый купонный период – 32,41 руб.; За шестой купонный период – 32,41 руб.;
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	За первый купонный период – 97 230 тыс. руб.; За второй купонный период – 97 230 тыс. руб.; За третий купонный период – 97 230 тыс. руб.; За четвертый купонный период – 97 230 тыс. руб.; За пятый купонный период – 97 230 тыс. руб.; За шестой купонный период – 97 230 тыс. руб.;
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 16.08.2006 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 14.02.2007 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 15.08.2007 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 13.02.2008 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 13.08.2008 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 11.02.2009 г.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке Держателям на основании Списка держателей. При этом исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список держателей, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления списка держателей. Датой составления списка держателей является 5 (Пятый) рабочий день до даты окончания очередного купонного периода. Владелец Облигаций, не являющийся депонентом НДЦ, должен уполномочить Держателя получать суммы доходов по Облигациям.

Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период: 15.02.2006 – 16.08.2006 Второй купонный период: 16.08.2006 – 14.02.2007
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	За первый купонный период – 97 230 тыс. руб.; За второй купонный период – 97 230 тыс. руб.;
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	доходы выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

8.10. Иные сведения

Нет.

Приложения:

Внутренние документы кредитной организации - эмитента, устанавливающие правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации

1. Положение о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию в ММБ, и основных мерах по организации ее защиты.
2. Перечень сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну Международного Московского Банка.
3. Обязательство о неразглашении конфиденциальной информации.
4. Учетная политика ЗАО ММБ на 2007 год.

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления
ММБ
15 июля 1999 года
протокол №32/1999

ПОЛОЖЕНИЕ о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию в ММБ, и основных мерах по организации ее защиты

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального Закона "О банках и банковской деятельности", Федерального Закона "Об информации, информатизации и защите информации", Указа Президента Российской Федерации "Об

утверждении перечня сведений конфиденциального характера" от 06.03.96 г. № 188, Постановления Правительства РСФСР от 05.12.91 г. № 35 и Устава ММБ.

После введения в действие Закона РФ "О коммерческой тайне" настоящее Положение подлежит корректировке с учетом его требований.

Положение определяет характер сведений, содержащих конфиденциальную информацию в ММБ, и предусматривает меры по защите такой информации от несанкционированного доступа с целью предотвращения нанесения возможного ущерба Банку, его клиентам, корреспондентам и партнерам со стороны сотрудников Банка, а также иных физических и юридических лиц в результате их неправомерных или неосторожных действий.

Настоящим Положением утверждается:

Перечень конфиденциальных сведений ММБ, составляющих коммерческую и банковскую тайну, а также персональные данные (приложение № 1).

1. Понятие конфиденциальной информации

На основании действующего законодательства и в соответствии с настоящим Положением защите подлежит конфиденциальная информация, содержащаяся в документах, как на бумажных носителях, так и в электронном виде, и подразделяемая на сведения, составляющие банковскую, коммерческую тайну и персональные данные.

Банковская тайна (ст.857 ГК РФ и ст.26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности") - сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также сведения о них самих. Порядок допуска к информации, содержащей банковскую тайну, и исчерпывающий перечень третьих лиц, имеющих право на получение сведений об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка определен ст.26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности в РСФСР".

Коммерческая или служебная тайна (ст. 139 ПС РФ) - сведения, имеющие действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу их неизвестности третьим лицам, и закрытые от свободного доступа обладателем информации - Банком, его партнерами, клиентами и корреспондентами. Порядок раскрытия и передачи документов, содержащих коммерческую или служебную тайну, в ММБ определяется действующим законодательством, настоящим Положением и другими нормативными актами Банка..

Персональные данные (информация о гражданах) (ч.7 ст.2 и ст. 11 Федерального закона "Об информации, информатизации и защите информации") - сведения о фактах, событиях и обстоятельствах жизни гражданина, позволяющие идентифицировать его личность.

К данной категории конфиденциальной информации относятся сведения о персонале Банка..

Личные данные граждан - клиентов, корреспондентов и партнеров Банка, а также его вкладчиков являются, в соответствии со ст.857 ПС РФ, банковской тайной.

2. Учет, хранение и использование конфиденциальных документов

Учет, хранение и использование документов и других носителей конфиденциальной информации, осуществляется в соответствии с инструкциями по делопроизводству, правилами пользования архивными документами, приказами и распоряжениями Руководства Банка.

Все входящие, исходящие и внутренние документы, содержащие банковскую, коммерческую тайну и исполненные на бумажном носителе, подлежат обязательной регистрации в Отделе средств связи и корреспонденции. Всю входящую документацию, содержащую конфиденциальную информацию, сотрудники Банка получают через Отдел средств связи и корреспонденции под роспись в журналах учета входящей корреспонденции. Если входящий

документ получен сотрудником на руки, он обязан зарегистрировать его в Отделе средств связи и корреспонденции..

Представители сторонних организаций, в том числе зарубежных партнеров и клиентов, а также частные лица могут быть допущены к ознакомлению и работе с документами, содержащими банковскую или коммерческую тайну, только с разрешения Председателя Правления Банка, Членов Правления, либо начальников структурных подразделений Банка, в ведении которых находятся эти материалы. Данное положение не распространяется на информацию об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, тайна которых гарантируется федеральным законом..

Предоставление сведений и документов, содержащих конфиденциальную информацию, по запросам судебно-следственных, фискальных и других государственных контролирующих органов в отношении клиентов, корреспондентов и партнеров Банка осуществляется в строгом соответствии с. порядком, определенным ст.26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

1. Порядок допуска сотрудников Банка к сведениям, составляющим банковскую и коммерческую тайну

Допуск сотрудников к сведениям, составляющим банковскую и коммерческую тайну, осуществляется руководством Банка или руководителями его структурных подразделений. Руководители подразделений обязаны обеспечить систематический контроль за допуском к этим сведениям только тех лиц, которым они необходимы для выполнения служебных обязанностей..

Допуск сотрудников Службы внутреннего контроля к сведениям, составляющим банковскую и коммерческую тайну, осуществляется в соответствии с Положением об организации Службы внутреннего контроля в ММБ, утвержденным решением Совета Директоров от 09.02.99 г.

К сведениям, составляющим банковскую и коммерческую тайну, допускаются лица, личные и деловые качества которых обеспечивают их способность хранить конфиденциальную информацию. До получения доступа к работе, связанной с конфиденциальными сведениями, сотрудникам необходимо изучить настоящее Положение, инструкции по делопроизводству, дать письменное обязательство о сохранении банковской и коммерческой тайны, которое подлежит приобщению к личному делу сотрудника..

4. Требования к сотрудникам Банка

Сотрудники Банка, допущенные к документам, содержащим конфиденциальные сведения, обязаны:

- Обеспечить сохранность документов, содержащих банковскую и коммерческую тайну. О ставшей им известной утечке конфиденциальных сведений, а также об утрате документов, их содержащих, сообщать непосредственному руководителю и в Отдел информационного обеспечения.
- Предъявлять для проверки по требованию проверяющих все числящиеся документы, содержащие банковскую и коммерческую тайну, а в случае нарушения установленных правил работы с ними, представлять соответствующие объяснения.
- Знакомиться только с теми документами и выполнять только те работы, к которым они допущены.
- Не допускать несанкционированное Руководством Банка ознакомление с конфиденциальными документами посторонних лиц, включая и сотрудников Банка, не имеющих к указанным документам прямого отношения.
- Исключить использование ставших известными сотруднику сведений, содержащих банковскую и коммерческую тайну Банка, его партнеров, клиентов и корреспондентов, в своих личных интересах или в интересах третьих лиц.

Сотрудникам Банка **запрещается:**

- Выносить из Банка конфиденциальные документы без письменного разрешения Руководства соответствующего структурного подразделения Банка.
- Снимать копии с документов, содержащих банковскую или коммерческую тайну, без разрешения Руководства соответствующего подразделения Банка.
- Оставлять при выходе из помещения документы в открытом виде, в незакрытых сейфах/шкафах, а также оставлять после работы незапертыми помещения и сейфы/шкафы, в которых хранятся документы.

5. Меры по контролю за обеспечением сохранности документов, содержащих конфиденциальные сведения

Текущий контроль за соблюдением требований обеспечения режима при работе с документами, содержащими конфиденциальную информацию, осуществляется руководителями структурных подразделений Банка, Отделом информационного обеспечения, Отделом внутреннего аудита, а также:

- для документов на бумажных носителях - Отделом средств связи и корреспонденции;
- для документов в электронном виде - Управлением информационных технологий..

Выработка политики Банка по работе с информацией и документами, содержащими конфиденциальные сведения, обеспечивается Отделом информационного обеспечения во взаимодействии с Отделом внутреннего аудита, Юридическим отделом, Отделом средств связи и корреспонденции, Управлением информационных технологий и другими структурными подразделениями Банка. На Отдел информационного обеспечения возлагается:

- Изучение состояния работы по обеспечению сохранности конфиденциальной информации в Банке и его подразделениях в целях выявления и установления причин и условий, способствующих несанкционированной утечке информации, и выработки предложений по их устранению.
- Разработка нормативных актов Банка по вопросам обеспечения сохранности конфиденциальной информации в Банке.
- Осуществление проверок порядка хранения и использования документов, содержащих сведения, составляющие банковскую, коммерческую тайну и персональные данные.
- Подготовка заключений руководству Банка по выявленным фактам утечки сведений, содержащих банковскую и коммерческую тайну, оценке нанесенного ущерба и необходимости принятия мер дисциплинарного гражданско-правового или уголовного характера к виновным сотрудникам Банка.

Для проведения проверок в необходимых случаях на основании приказа (распоряжения) Руководства Банка создается рабочая группа, которая комплектуется в составе не менее двух человек, допущенных к работе с конфиденциальными материалами. Проверяющие имеют право знакомиться со всеми документами, журналами (карточками) и другими материалами, имеющими отношение к проверяемым вопросам, а также проводить беседы, консультироваться со специалистами и исполнителями, требовать представления письменных объяснений, справок и отчетов по всем вопросам, входящим в компетенцию рабочей группы..

При проверках присутствует руководитель проверяемого подразделения или его заместитель. По результатам проверок составляется акт или служебная записка с отражением в нем наличия документов, состояния работы с конфиденциальными документами, выявленных недостатков и предложений по их устранению с последующим докладом руководству Банка..

6. Ответственность за утрату документов, содержащих конфиденциальные сведения, их разглашение и неправомерное использование

Разглашение сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну Банка, его клиентов, корреспондентов и партнеров, незаконное использование таких сведений, а также утрата документов, содержащих данную информацию, влечет ответственность в соответствии с действующим законодательством, в том числе: уголовную, дисциплинарную ответственность (ст. 183 УК РФ), а также гражданско-правовую в части возмещения убытков, причиненных Банку, его клиентам и корреспондентам в результате разглашения конфиденциальной информации (ч.2. ст. 139 ГК РФ).

Под разглашением сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну, понимается умышленное или по неосторожности предание их огласке лицом, которому эти сведения были доверены по службе, работе, в результате чего данные сведения стали известны посторонним лицам, не имеющим права на ознакомление с этой информацией.

Под незаконным использованием сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну, понимается возмездная или иная целенаправленная передача сведений посторонним лицам либо принятие сотрудником Банка различных решений с использованием конфиденциальной информации в своих личных интересах или в интересах третьих лиц.

Под утратой документов, содержащих сведения, относящиеся к банковской или коммерческой тайне, понимается выход (в том числе и временный) документов из владения ответственного за их сохранность лица, которому они были доверены по службе или работе, являющийся результатом нарушения установленных правил обращения с ними, вследствие чего эти документы и их содержание стали либо могли стать достоянием посторонних лиц.

Приложение № 1
к Положению “О сведениях, составляющих
конфиденциальную информацию в ММБ,
и основных мерах по организации ее защиты”

П Е Р Е Ч Е Н Ь

сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну Международного Московского Банка

1. Сведения о балансе Банка, размере свободных кредитных ресурсов и их размещении (кроме сведений, предназначенных для распространения).
2. Документы заседаний Совета Директоров, Правления, Кредитного Комитета, касающиеся вопросов банковской политики, стратегических и тактических планов Банка (кроме сведений, подлежащих опубликованию).

3. Материалы деловых совещаний, заседаний, проводимых в Банке (в части совещаний и заседаний, проводимых в структурных подразделениях Банка, режим конфиденциальности определяется их руководителями).
4. Данные о рентабельности кредитных сделок, услуг, а также об убыточных и рискованных операциях.
5. Сведения об условиях выданных кредитов или оказанных клиентам консультационных и других видов услуг, за исключением случаев, когда клиент и Банк принимают совместное решение о снятии ограничения на разглашение данных сведений.
6. Результаты анализа эффективности хозяйственно-финансовой деятельности и платежеспособности клиента, а также поступившие конфиденциально сведения о намечаемой либо проводимой реорганизации предприятий клиента, а также других обстоятельствах, которые могут повредить клиенту и привести к невыполнению принятых им обязательств.
7. Сведения о наличии и движении средств на счетах акционеров, клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка, технико-экономические расчеты и прогнозы их хозяйственно-финансового состояния и развития, за исключением случаев, когда они сами, приняв соответствующее решение, уведомляют Банк о снятии ограничений на разглашение таких сведений.
8. Сведения о содержании и тактике ведения переговоров, осуществляемых с конкретными юридическими и физическими лицами по всем услугам Банка.
9. Сведения по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов, включая иностранных, в рублях и валюте.
10. Маркетинговая деятельность Банка, результаты финансово-экономического анализа и прогноза.
11. Сведения о финансово-экономическом положении организаций и предприятий, учредителями которых является Банк.
12. Сведения, полученные от клиента конфиденциально.
13. Расчеты финансового рейтинга предприятий и организаций, выполненные банком по их заказу.
14. Материалы об аудиторских и других проверках деятельности Банка, его клиентов, графики и планы ревизий и проверок (до их официального опубликования или предоставления (получения) в уполномоченный орган). Персональный состав ревизоров.
15. Содержание итоговых аналитических материалов, а также акты ревизий и проверок подразделений Банка, кроме сведений, подлежащих опубликованию в соответствии с действующим законодательством.
16. Сведения о межбанковских кредитах, полученных (выданных) Банком от других банков.
17. Образцы подписей клиентов Банка и банков-корреспондентов.
18. Таблицы телеграфных ключей и СВИФТ.
19. Информация по операциям с ценными бумагами по конкретным договорам и сделкам.
20. Сведения, содержащиеся в лицевых счетах, карточках, ведомостях, журналах, расшифровках отдельных статей баланса, за исключением сведений по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности Банка, его филиалов и представительств и иных сведений, необходимых уполномоченным контролирующим органам, в пределах их компетенции, для проверки правильности исчисления и уплаты

налогов и других обязательных платежей в государственную бюджетную систему Российской Федерации.

21. Сведения о расположении, технической защищенности хранилищ материальных ценностей и денег, систем охраны, о лимитах, фактическом размере, назначении, порядке и маршрутах доставки наличных денег.

22. Сведения о перспективных планах модернизации программного и технического обеспечения информационно-вычислительной сети (ИВС).

23. Тексты программ для ИВС, разработанные специалистами Банка.

24. Трассы разводки линий связи и локальных сетей ИВС.

25. Сведения о размерах фонда потребления и доходах, получаемых работниками в Банке, за исключением сведений по установленным формам отчетности и финансово-хозяйственной деятельности Банка (филиалов, представительств) и иных сведений, необходимых уполномоченным контролирующим органам, в пределах их компетенции, для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в государственную бюджетную систему Российской Федерации.

26. Схемы (Правила) документооборота и технология обработки учетной информации, внутренние инструкции подразделений, должностные инструкции персонала.

27. Сведения об Автоматизированной системе обработки данных Банка:

а) информационной базе данных АСОД, принципах и элементах защиты информации в АСОД;

б) паролях и порядке их предоставления;

в) используемых средствах криптографической защиты и порядке их эксплуатации, если они уникальны.

28. Сведения о личном составе, вооружении, техническом оснащении и порядке работы охраны Банка.

29. Сведения о технических системах охраны Банка.

30. Сведения о личном составе, вооружении, техническом оснащении Отдела перевозки ценностей Банка, маршрутах движения автомашин с перевозимым ценным грузом.

31. Сведения о персонале Банка (анкетные данные работников Банка, их адреса, сведения о депозитах сотрудников Банка, условиях предоставления им кредитов и их суммах) и содержание контрактов, за исключением сведений, предназначенных для распространения (при наличии согласия работника).

32. Архивная информация о деятельности Банка и клиентов, которая содержит сведения, указанные в пунктах настоящего Перечня.

33. Материалы судебных дел с участием ММБ.

Примечание: Если сведения, содержащиеся в создаваемых документах или проводимых работах, не предусмотрены настоящим Перечнем, но существует необходимость их защиты, то исполнитель с разрешения руководителя своего структурного подразделения присваивает документу гриф “Конфиденциально”.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО
о неразглашении конфиденциальной информации

Я, _____, сотрудник (стажер, практикант) Международного Московского Банка, обязуюсь сохранять в тайне от любых третьих лиц, в том числе ближайших родственников, а также от сотрудников Банка (для которых такая информация не является необходимой по роду их служебных обязанностей) информацию конфиденциального характера, которая мне будет прямо сообщена или станет известна иным образом, в том числе и случайно, из источников в самом Банке или от клиентов Банка или корреспондентов. Я проинформирован/на о том, что обязанность соблюдать банковскую тайну и конфиденциальность ставших мне известными в Банке сведений возлагается на меня в силу действующего законодательства о банках и банковской деятельности и ст.51 Устава Банка.

Мне известно, что к такой информации, в частности, относятся:

- любые сведения, содержащиеся в документах (в том числе на магнитных носителях) с пометкой “Строго конфиденциально”, “Конфиденциально”, “Для служебного пользования”, “Лично для ...” и т.д., а также с аналогичными пометками на иностранных языках;
- сведения, приведенные в “Перечне сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну Международного Московского Банка»;
- сведения о режиме, методах и технических средствах охраны помещений Банка, филиалов и другого имущества;
- любые другие сведения, на которые сообщающее их лицо прямо указывает как на конфиденциальные.

Кроме того, не подлежат разглашению или обсуждению за пределами Банка сведения о существующих в нем формах и размерах оплаты труда, различных льготах для сотрудников, а также об их личных качествах, материальном положении.

В случае моего увольнения из Банка по любой причине вся конфиденциальная информация будет сохраняться мною в тайне в течение четырех лет с даты увольнения.

Я сознаю и согласен(-на) с тем, что в случае нарушения мною данного обязательства я могу быть незамедлительно уволен(-а) из Банка (лишен(-на) доступа в Банк) и мне может быть предъявлен иск о возмещении ущерба, который будет причинен Банку в результате такого нарушения.

Данное обязательство не распространяется на сведения, ставшие мне известными из открытой печати или других органов массовой информации или иначе ставшие достоянием гласности без моего участия или содействия. Однако в этом случае я обязуюсь воздерживаться от их официального комментирования без согласования с руководством Банка.

Данное обязательство не затрагивает также моей обязанности предоставлять, в установленном порядке и с ведома руководства Банка, сведения государственным органам и должностным лицам, которые вправе требовать их в силу закона.

С перечнем сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну ММБ, ознакомлен/на.

“ “ _____ 200__ г.

(подпись)

«УТВЕРЖДАЮ»
Председатель Правления

_____ **Ю.В.Тверской**

«09» января 2007 года

**Учетная политика
Закрытого акционерного общества «Международный Московский
Банк»**

на 2007 год

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	176
2. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	178
3. ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ	179
4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ	181
5. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ	182
6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА	184
7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.	185
8. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ	187
9. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ СОВЕРШАЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ	188
10. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВЫВОДА НА ПЕЧАТЬ ДОКУМЕНТОВ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА.....	189
11. ВЫБОР МЕТОДА ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА.....	189
12. АКТИВНЫЕ/ПАССИВНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА.....	190
13. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	191
14. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	192
15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	193
16. ПЕРИОДИЧНОСТЬ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ	193
17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	194
18. УЧЕТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ	194
19.ВЕДЕНИЕ УЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ С ПОМОЩЬЮ ПРОГРАММНОЙ СИСТЕМЫ MIDAS	195
20. УЧЕТ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ	196
21. ГОДОВОЙ ОТЧЕТ	197
22. УЧЕТ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА.....	198
Приложение 1	198
Перечень подразделений, ответственных за поддержание базы данных MIDAS	198

1. Общие положения

1.1. Учетная политика - это совокупность способов ведения бухгалтерского учета для отражения и итогового обобщения уставной деятельности Банка и обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

1.2. Учетные регистры и все другие официальные документы ведутся в соответствии с международными принципами и практикой учета, а также принципами, изложенными в Уставе Банка. Банк составляет отчеты и данные по формам, установленным соответствующими российскими органами и публикует их согласно действующему законодательству.

- 1.3. Учетная политика Банка формируется на основе следующих принципов:
- 1.3.1. Принцип имущественной обособленности Банка (имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств акционеров);
 - 1.3.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, а именно, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке;
 - 1.3.3. Принцип последовательности применения учетной политики, а именно, Учетная политика Банка применяется последовательно, от одного отчетного года к другому;
 - 1.3.4. Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, а именно, операции Банка и их результаты отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором они были произведены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств;
 - 1.3.5. Принцип полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов уставной деятельности Банка;
 - 1.3.6. Принцип осмотрительности, а именно, активы и пассивы, доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности;
 - 1.3.7. Принцип приоритета содержания над формой, а именно, операции Банка отражаются в бухгалтерском учете, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания;
 - 1.3.8. Принцип непротиворечивости, а именно, обороты и остатки по счетам аналитического учета должны быть равны оборотам и остаткам по счетам синтетического учета; остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
 - 1.3.9. Принцип открытости, а именно, данные бухгалтерского учета должны достоверно отражать операции Банка, избегая их двусмысленного толкования.

1.4. Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2007 г. Изменения к Учетной политике допускаются в случае реорганизации Банка, смены состава акционеров, изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, разработки новых способов бухгалтерского учета. Изменения к Учетной политике Банка утверждаются Председателем Правления. Последствия изменений в учетной политике, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, оцениваются в стоимостном выражении.

1.5. Ответственность за организацию в Банке бухгалтерского учета несет Председатель Правления Банка. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение в Банке бухгалтерского учета несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка с предварительным согласованием/уведомлением ОПЕРУ МГТУ Банка России.

1.6. Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции:

- 1.6.1. Организация ведения в Банке системы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
- 1.6.2. Обеспечение контроля за совершением хозяйственных операций и движением имущества;
- 1.6.3. Общее руководство бухгалтерскими подразделениями Банка, под которыми понимаются самостоятельные структурные подразделения головного офиса и филиалов Банка, в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка обладающие полномочиями совершения отдельных бухгалтерских операций.

1.6.4. Иные функции, определенные в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 года № 129-ФЗ.

1.7. В филиалах Банка функции организации и ведения бухгалтерского учета осуществляются Главными бухгалтерами филиалов Банка, которые назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка и по всем вопросам организации и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка. При этом ответственность за организацию работы бухгалтерских подразделений филиалов Банка возлагается на Управляющих филиалами Банка.

1.8. Главный бухгалтер Банка и Главные бухгалтеры филиалов могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций своим заместителям.

1.9. В целях оперативного руководства вверенной системой бухгалтерского учета Главный бухгалтер Банка вправе издавать указания в форме распоряжений. Распоряжения, не имея статуса внутренних распорядительных документов Банка, являются обязательными для выполнения всеми бухгалтерскими подразделениями Банка. В круг ответственных за реализацию предусмотренных распоряжением мероприятий могут включаться только бухгалтерские подразделения Банка. Распоряжения не подлежат обязательному согласованию в установленном Банком порядке. Регистрация, рассылка и хранение распоряжений осуществляется внутренней системой электронного документооборота.

2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

2.1. Банк для целей отчетности руководствуется Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Положением Банка России № 205-П от 5 декабря 2002 года, на основании которого разрабатываются Рабочий план счетов Банка (Приложение № 2) и филиалов (Приложение №3)

2.2. Для целей бухгалтерского учета Банк использует систему внутренних счетов второго порядка (account codes), перечень которых приведен в системе MIDAS (далее – План счетов Midas) и ведется в электронном виде. Соответствие Рабочего плана счетов и Плана счетов Midas осуществляется в специальных таблицах системы MIDAS, которые поддерживаются Управлением бухгалтерского учета.

2.3. План счетов Midas состоит из счетов второго порядка (account codes, 4 знака). К каждому счету второго порядка открываются лицевые счета (18 знаков), включающие уникальный номер клиента (6 знаков), код валюты счета (3 знака), код счета второго порядка (4 знака), код субсчета (2 знака), код отделения (3 знака). Отдел методологии учета Управления аналитического учета Банка определяет режимы счетов второго порядка.

2.4. Все счета, открытые клиентам и банкам-корреспондентам, регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Лицевые счета, открытые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям».

2.4.1. Книги ведутся в электронном виде отдельно по головному офису, филиалам и по отделениям.

2.4.2. Контроль за ведением Книг осуществляет Руководитель отделения, Главный бухгалтер филиала. Ответственность за организацию контроля и работы по ведению Книг лежит на Главном бухгалтере Банка.

2.4.3. Ежедневно осуществляется формирование ведомостей вновь открытых и закрытых лицевых счетов в электронном виде с возможностью их распечатывания по требованию.

2.4.4. Учитывая большой объем Книг регистрации счетов, на печать они выводятся по требованию со сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью и сдаются в архив.

3. Формы первичных учетных документов

3.1. Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, международной системы SWIFT и внутренних Правил Банка.

3.2. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом по Банку (филиалу Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включаются в карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

3.3. Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; в отдельных случаях, предусмотренных действующим законодательством - на основании документов, принятых от третьей стороны. Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть заполнены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов.

3.3.1. Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением систем дистанционно-банковского обслуживания, таких как: "Банк-клиент", "Интернет-Банк-клиент", системы SWIFT и т.п., а также телексной и факсимильной связи. Эти документы должны содержать аналог собственноручной подписи клиента, а также иные средства, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.

3.3.2. Порядок приема информации по системам "Банк-клиент", "Интернет-Банк-клиент", защиты, оформления, подтверждения определяет Блок информационных технологий. Порядок и форму распечатки электронных платежных и иных поручений клиентов на бумажных носителях, а также последующий документооборот этих распечаток до исполнения поручения Банком или до его аннуляции без исполнения определяет Управление клиентских отношений, Управление розничных услуг и технологий при участии Отдела инструктирования и методологии Управления клиентских отношений.

3.3.3. Порядок оформления документов для расчетных операций по счетам клиентов устанавливается в "Правилах исполнения ММБ платежных поручений банков в рублях", "Правилах исполнения ММБ платежных поручений банков в иностранной валюте" и соответствующим Договором об открытии счета.

3.4. Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, платежных документов, выданных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе. Порядок оформления документов для расчетных операций по счетам банков-респондентов устанавливается в "Правилах исполнения ММБ платежных поручений

банков в рублях”, “Правилах исполнения ММБ платежных поручений банков в иностранной валюте” и соответствующим Договором об открытии счета.

3.5. Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему Банка России, оформляются в соответствии с его требованиями.

3.6. Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с платежными документами, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с платежными документами, переданными Банку плательщиком.

3.7. Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с требованиями положений Банка России о порядке ведения кассовых операций.

3.8. Для совершения операций используются бланки первичных учетных документов, включенных в «Альбом бланков ММБ».

3.8.1. Альбом включает бланки действующих форм документов, установленных Банком России и разработанных подразделениями Банка самостоятельно. Бланки, разработанные заинтересованными подразделениями Банка самостоятельно, утверждаются Главным бухгалтером Банком.

3.8.2. Альбом ведется в бумажном и/или электронном виде и хранится у Главного бухгалтера и/или в электронном виде. Типовые формы документов, включенные в Альбом бланков ММБ, обязательны к применению всеми подразделениями Банка.

3.9. Совершение операций может происходить на основании электронного платежного документа или его распечатки. Электронные платежные документы должны содержать все реквизиты, предусмотренные форматами документов Банка России и стандартами SWIFT.

3.10. Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются подписями ответственных исполнителей и контролеров, назначаемых отдельными распоряжениями, либо их аналогами. Документы, формируемые в электронном виде, не требуют подписи.

3.11. Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками Отдела документальной информации и архива Управления документационного обеспечения, в отдельных случаях - работниками подразделений (филиалов), осуществляющих операции на основании этих документов. Архив документов, обрабатываемых в автоматическом режиме, формируется в электронном виде, как в Головном офисе, так и в филиалах с возможностью распечатки документов по требованию. Программное обеспечение и сопровождение электронных архивов осуществляет Блок информационных технологий. Срок хранения документов в архиве определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.12. Хранение и использование форм строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Хранение и выдачу бланков, используемых для оформления операций с денежными средствами и ценностями и имеющих типографские номера, а также их отражение по счетам внебалансового учета осуществляет Отдел кассового обслуживания клиентов.

4. Методы оценки имущества.

4.1. Для целей Учетной политики имуществом именуются основные средства, нематериальные активы и материальные запасы Банка, соответствующие следующим критериям:

- принадлежат Банку на праве собственности;
- используются для осуществления уставной деятельности и обеспечения управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд Банка;
- являются объектом бухгалтерского и материального (по инвентарным номерам) учета.

4.2. Балансовая стоимость основных средств определяется исходя из фактических затрат на их приобретение, сооружение и изготовление, включая таможенные и другие пошлины и сборы, иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на основные средства, а также затрат на транспортировку, монтаж и установку, комиссий посреднических организаций и т.д. Состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с требованиями статьи 257 главы 25 Налогового Кодекса РФ. В балансовую стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2001 года, включен уплаченный налог на добавленную стоимость. К основным средствам относятся объекты, срок эксплуатации которых более одного года и стоимость которых более 10 тысяч рублей. Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитываются принадлежащие Банку земля и оружие.

4.2.1. В случае получения основных средств безвозмездно, их балансовая стоимость определяется на основе экспертной оценки рыночной цены аналогичного объекта. Данная операция сопровождается проводкой по счетам учета Дт 604(607) Кт 701. Расходы по доставке, установке и т.д. таких основных средств, учитываются как расходы капитального характера и увеличивают стоимость данных объектов.

4.2.2. Суммы, уплаченные за проведенный ремонт основных средств, относятся на операционные расходы Банка; стоимость капитального ремонта, в виде реконструкции или модернизации, учитывается по отдельному балансовому счету с разбивкой по лицевым счетам в разрезе реконструируемого, модернизированного, расширяемого объекта, и после окончания ремонта (подписания акта приемки-передачи) в полной сумме направляется на увеличение балансовой стоимости соответствующих основных средств.

4.2.3. Для амортизации основных средств используется метод равномерных амортизационных начислений, исходя из срока их полезного использования. Банк начисляет износ по жилым помещениям, находящимся в собственности.

4.2.4. Ставки амортизации утверждаются решением Совета Директоров Банка. Амортизация основных средств начисляется ежемесячно с использованием следующих ставок:

- здания и сооружения - 5% в год и 3,33% в год;
- мебель и офисное оборудование - 20% в год;
- компьютерное оборудование, автомобили - 33,33% в год.

Начисление амортизационных отчислений начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

4.2.5. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется централизованно в Головном офисе. Суммы начисленной амортизации относятся на расходы банка в том периоде, в котором производится начисление.

4.2.6. При реализации, ликвидации или передаче основных средств суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (убытки) Банка.

4.2.7. Переоценка однородных объектов основных средств осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Решение о целесообразности проведения переоценки основных средств, принимает Главный бухгалтер Банка. Результаты переоценки, в установленном Банком России порядке учитываются в составе капитала Банка .

4.3. Нематериальные активы - 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) и наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие правильно оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Балансовая стоимость нематериальных активов определяется исходя из затрат на приобретение и связанных с ним расходов.

4.3.1. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно, с использованием метода равномерных начислений. Ставка амортизации определяется на основе периода полезного использования нематериальных активов.

4.3.2. Суммы начисленной амортизации относятся на расходы Банка в том периоде, в котором производится начисление.

4.3.3. При полной амортизации нематериальных активов (начислении накопленной амортизации в сумме, равной балансовой стоимости нематериальных активов), они списываются с учета.

4.4. Предметы, срок использования которых менее одного года или стоимость которых менее 10 тысяч рублей (без учета НДС) относятся к материальным запасам.

4.4.1. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету исходя из фактической стоимости, включая затраты на транспортировку, хранение, доставку и т.д.

4.4.2. Стоимость материальных запасов полностью списывается на расходы Банка по мере передачи их в эксплуатацию.

4.5. Приобретение и учет всех материальных ценностей производится в соответствии с «Порядком приобретения и учета материальных ценностей в ММБ».

5. Методы оценки ценных бумаг

5.1. Банк приобретает ценные бумаги с целью их перепродажи (торговый портфель), в целях инвестирования (инвестиционный портфель), для перепродажи в расчете на рост их стоимости (available-for-sale), а также в ходе сделок по приобретению/отчуждению ценных бумаг по договорам с правом обратной продажи/покупки. Проведение операций с ценными бумагами оформляется в соответствии с отдельными Положениями и Порядками.

5.1.1. Ценные бумаги, зачисленные при приобретении в торговый портфель в дальнейшем не могут быть переклассифицированы и переведены в другой портфель;

5.1.2. В инвестиционный портфель ценные бумаги зачисляются только в момент приобретения, перемещение из других портфелей, а также выбытие (реализация), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

В случае изменения намерений или возможностей Банк может перевести ценные бумаги, зачисленные в инвестиционный портфель, в портфель available-for-sale при соблюдении следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме незначительном по отношению к общей стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

5.1.3. Ценные бумаги, приобретенные для перепродажи в расчете на рост их стоимости (available-for-sale), не могут быть переклассифицированы и переведены в другой портфель.

5.1.4. Учет зачисления ценных бумаг при их приобретении в портфели и учет межпортфельных переводов ценных бумаг, в разрешенных случаях, осуществляются ответственными работниками Управления по оформлению операций на финансовом рынке на основании распорядительных документов, подписанных должностными лицами Банка, уполномоченными на это в рамках Treasury Rule Book of IMB, утвержденной Советом Директоров Банка; в соответствии с отдельными Положениями и Порядками, устанавливающими порядок совершения операций с ценными бумагами в Банке, а также в соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими отражение в учете операций по отдельным видам ценных бумаг.

5.2. Балансовый учет вложений в ценные бумаги осуществляется по ценам их приобретения. Суммы комиссий, уплаченных при покупке (продаже) ценных бумаг, списываются в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, устанавливающими порядок учета операций с ценными бумагами.

5.3. Ценные бумаги, котируемые на организованном рынке, приобретенные в торговый портфель, переоцениваются по рыночной стоимости не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

5.3.1. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

5.3.2. Результаты переоценки отражаются по счетам учета переоценки ценных бумаг. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки сальдо по соответствующему лицевому счету относится на счета учета доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

5.3.3. При полном выбытии ценных бумаг, учитываемых на соответствующих лицевых счетах балансового счета торгового портфеля, остатки на лицевых счетах на балансовых счетах учета положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг подлежат обязательному списанию. При этом сальдо относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.4. Переоценка торгового портфеля некотируемых ценных бумаг, а также ценных бумаг, приобретенных в инвестиционный портфель, в портфель ценных бумаг для перепродажи в расчете на рост их стоимости (available-for-sale) и в портфель ценных бумаг, приобретенных по договорам с правом обратной продажи, не осуществляется.

5.5. Оценка себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг производится в соответствии с выбранным методом.

5.5.1. Результат от реализации котируемых ценных бумаг определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью ценной бумаги с учетом последней переоценки.

5.5.2. Результат от реализации некотируемых ценных бумаг исчисляется как разница между ценой продажи и ценой покупки (балансовой стоимостью) ценных бумаг. Для подсчета результата используется метод ФИФО в разрезе выпусков, целей приобретения (портфелей) ценных бумаг с учетом очередности их зачисления на соответствующий счет второго порядка.

5.5.3. Результат от реализации ценных бумаг, приобретенных по договорам с правом обратной продажи, определяется как разница между стоимостью по первой и второй частям сделки по каждому договору, если ценная бумага не продана до даты исполнения второй части сделки, и как разница между стоимостью по первой части сделки и стоимостью продажи, если ценная бумага продана до даты исполнения второй части сделки

5.6. В порядке, установленном Банком России, Управление по контролю за рисками рассчитывает величину резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери. Сумма резерва утверждается начальником Управления по контролю за рисками и Главным бухгалтером Банка. Бухгалтерские проводки по формированию, регулированию и использованию резервов осуществляются Управлением бухгалтерского учета.

5.6.1. При реализации ценных бумаг, по которым ранее создавался резерв под обесценение или резерв на возможные потери, соответствующие суммы резерва списываются одновременно с выбытием ценных бумаг.

5.6.2. Резервы под обесценение ценных бумаг могут создаваться в сумме, превышающей величину резервов, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

5.7. Акции, приобретенные Банком с целью участия в деятельности компаний, отражаются в учете отдельно и учитываются по цене приобретения.

5.8. Учтенные Банком векселя отражаются в учете по цене приобретения.

5.8.1. Учет начисленных процентов (дисконта) осуществляется банком на отдельных счетах по учету требований по получению процентов в корреспонденции со счетами по учету доходов.

5.8.2. Для приобретенных векселей создаются резервы на возможные потери по ссудам. Величину резервов определяет Управление по контролю за рисками. Сумма резерва утверждается Правлением Банка. Бухгалтерские проводки по формированию, регулированию и использованию резервов осуществляются Управлением бухгалтерского учета.

5.8.3. Векселя, срок действия которых истек, отражаются в учете отдельно.

5.9. Выпущенные Банком векселя отражаются в учете по номинальной стоимости по срокам погашения.

5.9.1. Учет обязательств Банка по начисленным процентам (дисконту) осуществляется в корреспонденции со счетом по учету расходов по методу начисления в автоматизированном режиме на ежедневной основе.

5.9.2. Выпущенные Банком векселя с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

6. Определение методов оценки требований и обязательств Банка

6.1. Требования и обязательства Банка, возникающие в денежной форме, отражаются в учете в соответствии с фактическими суммами возникших требований/обязательств.

6.2. Требования и обязательства отражаются в учете в валюте их возникновения. Для целей отчетности суммы требований/обязательств в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на дату постановки на учет. Переоценка требований/обязательств в иностранной валюте, в связи с изменением курса рубля, осуществляется системой MIDAS автоматически на ежедневной основе.

6.3. Требования и обязательства по ценным бумагам, имеющим рыночные цены, отражаются в учете по этим ценам и подлежат ежедневной переоценке в связи с изменением рыночных цен. Переоценка требований/обязательств по ценным бумагам в связи с изменением рыночных цен осуществляется системой аналитического учета операций с ценными бумагами.

7. Порядок проведения инвентаризации имущества, обязательств и денежных средств.

7.1. Все имущество Банка, независимо от его местонахождения, а также все виды финансовых обязательств подлежат периодической инвентаризации.

7.1.1. Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, имущество стоимостью от 2 тысяч до 10 тысяч рублей без учета НДС, учитываемое внесистемно в количественном выражении, денежные средства, ценные бумаги и прочие финансовые активы и вложения.

7.1.2. Под финансовыми обязательствами понимается задолженность Банка по привлеченным денежным средствам, а также кредиторская задолженность по хозяйственным и прочим операциям.

7.2. Инвентаризации также подлежит имущество, не принадлежащее Банку по праву собственности, но числящееся в бухгалтерском учете (находящееся на ответственном или депозитарном хранении, взятое в аренду и т.д.).

7.2.1. Имущество, которое по каким-либо причинам не отражено в учете, также подлежит инвентаризации.

7.3. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственным лицам (далее – МОЛ), при их наличии.

МОЛ назначаются приказами Председателя Правления Банка (Управляющими филиалов) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Подразделения и филиалы Банка самостоятельно принимают решение о необходимости назначения МОЛ и закрепляемому за ними имуществе. В случае, когда не назначены МОЛ за сохранность имущества, выданного в эксплуатацию, назначаются лица, ответственные за организацию учета выданного имущества по местам эксплуатации.

7.4. Инвентаризация имущества и обязательств осуществляется в целях выявления их фактического наличия и его сопоставления с данными бухгалтерского учета, а также в целях проверки полноты отражения имущества и обязательств в бухгалтерском учете.

7.4.1. Порядок и объем проведения инвентаризации всех статей баланса устанавливается Банком в Приказе по подготовке к составлению годового бухгалтерского отчета.

7.4.2. Инвентаризация имущества производится один раз в год на основании Приказа о проведении инвентаризации имущества, которым определяются объем и объекты инвентаризации. Сверка данных бухгалтерского учета с данными складского учета осуществляется в порядке и сроки, устанавливаемые Головным банком и филиалами самостоятельно..

7.4.3. Порядок проведения инвентаризации в отчетном году, конкретные сроки проведения, а также перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой инвентаризации, утверждаются Председателем Правления на основании приказа, представленного Главным бухгалтером.

7.5. Инвентаризация ценных бумаг, находящихся на хранении в Банке, проводится по отдельным эмитентам и видам ценных бумаг, для векселей с авалом - по отдельным гарантам.

7.5.1. Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии (реестры), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета Банка, с данными выписок этих депозитариев (реестров).

7.6. Не реже одного раза в квартал производится инвентаризация денежных средств, числящихся в учете:

7.6.1. Инвентаризация денежных средств в пути производится сверкой сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, с суммами документов, которыми оформлялась выдача (перевод) денежных средств.

7.6.2. Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах, производится путем сверки остатков по соответствующим лицевым счетам с данными выписок банков-корреспондентов. Выверка счетов Нostro производится ежедневно.

7.6.3. Инвентаризация расчетов заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета:

7.6.3.1. проверяется правильность расчетов с клиентами, другими банками, финансовыми и налоговыми органами и другими организациями;

7.6.3.2. проверяется правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;

7.6.3.3. проверяется правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности. По результатам инвентаризации задолженности при возникновении просроченной задолженности Управлением бухгалтерского учета извещается подразделение ответственное за проведение данной операции для принятия мер.

7.6.3.4. проверяется правильность и обоснованность выданных авансов по каждому подотчетному лицу, а также своевременность погашения ранее выданных авансов.

7.6.4. При инвентаризации резервов проверяется правильность и обоснованность созданных Банком резервов.

7.7 Ревизия банкнот, монеты и иных ценностей в операционных кассах и хранилище ценностей Банка осуществляется не реже одного раза в квартал, ежегодно по состоянию на 1 января, при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, в других случаях по усмотрению руководителя кредитной организации.

7.8. Для проведения инвентаризации имущества в Банке создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Состав комиссии утверждается приказом по Банку (филиалу).

7.9. По результатам инвентаризации при обнаружении расхождений с данными бухгалтерского учета или соответствующей документации составляются сличительные ведомости, на основании которых вносятся соответствующие исправления и уточнения в бухгалтерский учет.

7.9.1. Предложения о регулировании выявленных при инвентаризации расхождений фактического наличия ценностей и данных бухгалтерского учета представляются на рассмотрение Правления Банка для принятия решения.

7.9.2. Излишки или недостачи имущества, выявленные в результате инвентаризации, в установленном порядке списываются на доходы/расходы Банка.

7.9.3. Результаты инвентаризации отражаются в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а результаты годовой инвентаризации - в годовом бухгалтерском отчете.

8. Правила документооборота и технология обработки учетной информации

8.1. Документооборот по платежным документам клиентов, поступивших в Банк, производится в соответствии с утвержденными “Графиком прохождения расчетно-денежных документов физических лиц - клиентов в ММБ” и “Графиком прохождения расчетно-денежных документов юридических лиц - клиентов в ММБ”.

8.1.1. Все документы, поступающие в Банк от клиентов и банков-респондентов, подлежат оформлению и отражению по счетам в соответствии с «Правилами исполнения ЗАО ММБ платежных поручений в рублях клиентов и банков» и «Правилами исполнения ЗАО ММБ платежных поручений в иностранной валюте клиентов и банков» (далее – Правила). Правила ММБ основаны на положениях гражданского и банковского законодательства.

8.1.2. Заверка соответствия подписей и печатей на платежных документах клиентов осуществляется уполномоченными сотрудниками Головного офиса, отделений и филиалов Банка. При заверке соответствия подписей и печатей на платежных документах клиентов – юридических лиц, обслуживаемых в центральном офисе, сотрудники группы заверки УДО проставляют специальный штамп по результату заверки и рядом с ним ставят свою подпись. В отделениях и филиалах Банка, после сверки соответствия подписей и печати клиента на документе с заявленными Банку образцами, уполномоченный сотрудник отделения ставит свою подпись на оригинале документа рядом со штампом «ПРИНЯТО».

8.2. Чеки для выдачи по ним наличных денег, а также платежные поручения принимаются банком в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня их оформления. Исправление даты, обозначенной на документе, не допускается. В объявлениях на взнос наличных денег должна быть указана дата фактического их представления в банк.

8.3. Выписки, полученные от банков-корреспондентов, сверяются с данными бухгалтерского учета. Операции, отраженные в выписках, включаются в баланс кредитной организации сроком их проводки по корреспондентскому счету.

8.3.1. Зачисленные на корреспондентские счета суммы, по которым не ясны платежные инструкции, отражаются по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

8.4. Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало текущего операционного дня, если иное не предусмотрено договором на расчетно-кассовое обслуживание (дополнительным соглашением к договору), или в пределах суммы овердрафта, определенного договором. Оплата производится с соблюдением установленной законодательством очередности.

8.4.1. Суммы платежных документов, принятых от клиентов – юридических лиц, но не переведенных по назначению из-за отсутствия или недостаточности средств на их счетах, в установленных случаях отражаются по счетам внебалансового учета до фактической оплаты таких документов или их отзыва клиентом.

8.5. Бланки строгой отчетности и разные документы и ценности выдаются из кассы на основании переданных в кассу мемориальных ордеров. На ордерах делается расписка получателя бланков, ценностей и документов.

8.6. Документы должны содержать четкое изложение сущности операции. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

8.7. Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое банковским работникам, оформляется распоряжением Председателя Правления (Управляющего филиалом).

8.7.1. Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности члены Правления Банка. Право и порядок предоставления контрольной подписи с установлением лимитов сумм операций другим должностным лицам Банка, регламентируется требованиями Порядка подписания документов и корреспонденции, исходящей из Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк».

8.8. Открытие, ведение и закрытие счетов клиентов производится в порядке, установленном Банком России и Правилами ММБ. Для открытия счета клиент предоставляет необходимые документы, после проверки которых, оформляется договор банковского счета. Сформированное юридическое дело хранится в Управлении, открывшем соответствующий счет. При закрытии счета клиента сданная неиспользованная чековая книжка помещается в кассовые документы дня. После закрытия счета юридическое дело, оформленное в соответствии с Инструкцией по делопроизводству и организации документооборота в ММБ, передается на постоянное хранение в архив ММБ.

8.9. Документооборот (создание, обработка и организация движения документов) каждого подразделения регламентируется соответствующими государственными и внутрибанковскими нормативами. Организация операционных процедур оформляется операционными и техническими инструкциями.

9. Порядок внутрибанковского контроля совершаемых операций

9.1. Контроль (текущий и последующий) по результатам отражения подразделениями в бухгалтерском учете операций за предыдущий операционный день осуществляют ответственные сотрудники (контролеры) соответствующих подразделений в соответствии с требованиями “Положения Банка России от 05.12.2002 N 205-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ”.

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

9.1.1. Главным бухгалтером Банка утверждается список сотрудников, осуществляющих контроль проведения бухгалтерских операций, включая кассовые.

9.2. Служба внутреннего аудита осуществляет плановые проверки правильности отражения бухгалтерских операций в соответствии с “Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” от 16.12.2003г. N 242-П. План проверок Службы внутреннего аудита утверждается в соответствии с решением Комитета по аудиту.

9.3. Контроль проведения отдельных операций обеспечивается программным путем.

9.4. Контроль безопасности применения программных средств, в целях ограничения доступа к совершению бухгалтерских операций и получению бухгалтерских отчетов, осуществляется с помощью кодов и паролей, а также программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

9.5. Исправление ошибочных записей производится в соответствии с «Временным техническим порядком исправления ошибочных записей» и правилами, установленными Банком России, как правило, путем сторнирования (обратной бухгалтерской записи) ошибочной записи и проведения новой правильной записи.

9.5.1. Исправительные записи подлежат регистрации в Журнале исправительных записей и ошибок по мере их совершения.

9.5.2. Исправление производится в день выявления ошибочной записи.

9.5.3. Ошибочные записи, для исправления которых требуется списание средств со счетов клиентов или банков-корреспондентов, совершаются только с их письменного согласия, если иное не предусмотрено договором счета.

10. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета

10.1. Электронные платежные документы подлежат хранению в электронном виде и выводятся на печать по требованию.

10.2. Отчеты об остатках по счетам аналитического и синтетического учета формируются программным путем и выдаются на печать в соответствии с установленной по каждому отчету периодичностью.

10.2.1. Список и формы отчетов, которые должны выводиться на печать, формируются на основании предложений подразделений Банка в Блоке информационных технологий.

11. Выбор метода признания доходов и расходов Банка

11.1. Отнесение сумм на доходы и расходы Банка (как процентных, так и непроцентных) производится в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени осуществления платежей.

11.1.1. Суммы доходов, признанные в установленном порядке, не противоречащем законодательству РФ, безнадежными к получению, сторнируются по распоряжению Управления бухгалтерского учета/Управления аналитического учета.

11.2. Финансовый результат от продажи ценных бумаг относится на доходы (расходы) Банка того периода, в котором была осуществлена их реализация.

11.2.1. Доходы и расходы от арбитражных операций с ценными бумагами отражаются раздельно.

11.3. Накопленный купонный доход (НКД), уплаченный по приобретенным Банком облигациям, отражается на соответствующих счетах учета.

11.3.1. Банком производится начисление процентного (купонного) дохода к получению в автоматическом режиме на ежедневной основе.

11.4. Дивиденды, полученные от долевого участия Банка в других организациях, относятся на доходы в момент их получения.

11.5. Начисление процентных доходов/расходов по размещенным/привлеченным средствам осуществляется системой MIDAS автоматически на ежедневной основе в соответствии со ставками, установленными соответствующими договорами. Начисление процентов за выходные и праздничные дни осуществляется в день, предшествующий таким дням.

11.5.1. Начисление процентных доходов Банка на остатки по счетам Ностро в других банках осуществляется при фактическом получении этих доходов.

11.6. Суммы комиссионных доходов/расходов, уплачиваемые при проведении конкретных операций, а также полученных и уплаченных пеней и штрафов, относятся на доходы/расходы в момент их оплаты.

11.7. Доходы/расходы от переоценки статей баланса и финансовые результаты сделок купли-продажи иностранной валюты относятся на финансовый результат Банка на ежедневной основе.

11.8. Доходы/расходы будущих периодов по административно-хозяйственным операциям списываются на счета доходов/расходов в те периоды, к которым они относятся.

11.9. Исправительные записи по счетам доходов и расходов производятся в общем порядке установленном в Банке (п.9.5. настоящей Учетной политике) с отдельными особенностями. Так при исправлении сумм доходов и расходов, относящихся к прошлому году, исправительная запись делается по счетам доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном периоде в соответствии с правилами, установленными Банком России.

11.10. Формирования финансового результата в течение отчетного года производится ежеквартально. Передача филиалами финансового результата по итогам текущего года производится в последний рабочий день года. Отражение в учете финансовых результатов прошлых лет осуществляется в порядке, установленном Банком России.

11.11. После утверждения на общем годовом собрании акционеров финансовых результатов в сроки, установленные Банком России, производится реформация баланса.

12. Активные/пассивные кредитные операции Банка

12.1. Размещение и привлечение денежных средств может осуществляться как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

12.1.1. Политика Банка по размещению и привлечению денежных средств, процедуры принятия решений по размещению и привлечению средств, распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами определяются отдельными Положениями “Treasury Policy Rule of IMB” и “General Credit Policy of IMB” и другими внутренними нормативными документами.

12.2. В системе MIDAS учет предоставленных/размещенных денежных средств ведется на отдельных балансовых счетах по соответствующим срокам и способам предоставления средств.

12.3. Кредитование расчетных (текущих, корреспондентских) счетов клиентов или банков-корреспондентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств (“овердрафт”) осуществляется на условиях и в пределах лимитов,

предусмотренных договором счета и одобренных Кредитным комитетом или иными органами (подразделениями) банка, уполномоченными на это в рамках Процедуры делегирования полномочий.

12.3.1. Учет сумм кредитов, предоставленных при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овердрафт”), ведется на специальных балансовых счетах.

12.4. Задолженность по предоставленным денежным средствам (кредитам, депозитам), признанная по решению Правления Банка или Советом Директоров безнадежной для взыскания, списывается с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери по данной задолженности, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Одновременно эта задолженность отражается на счете во внебалансовом учете в течение не менее пяти лет с момента ее списания.

12.5. При открытии заемщику кредитной линии аналитический учет выданных средств осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части кредита (транша). Лицевые счета открываются на балансовых счетах, соответствующих сроку предоставления средств, определенному договором. Если фактические сроки предоставления сумм (траншей) находятся в одном временном интервале, учет всех выдаваемых сумм осуществляется на одном лицевом счете соответствующего срока. Обязательства Банка по открытым кредитным линиям, неиспользованным кредитным линиям и “под лимит задолженности” отражаются на соответствующих внебалансовых счетах.

12.6. Одновременно с предоставлением клиентам или банкам-корреспондентам кредитов в виде “овердрафта”, суммы неиспользованных лимитов по “овердрафту” отражаются во внебалансовом учете. При погашении кредита- овердрафта суммы неиспользованных лимитов кредитования во внебалансовом учете восстанавливаются. По истечении срока действия соглашения о кредитовании счета клиента или банка-корреспондента при недостатке средств на нем, внебалансовые счета, на которых отражаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, закрываются.

12.7. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по договору в день, являющийся согласно договору, датой погашения ссудной задолженности, сумма такой задолженности переносится в установленном порядке на отдельные счета учета просроченной задолженности.

12.8. При отсрочке погашения предоставленных (размещенных) денежных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому срок действия договора увеличивается, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения.

13. Формирование резервов на возможные потери

13.1. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерв на возможные потери по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и прочим возможным потерям формируется централизованно головным офисом за счет средств, относимых на расходы головного офиса и филиалов Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности используется только для покрытия непогашенной клиентами или банками ссудной задолженности по основному долгу.

Списание с баланса безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и прочим возможным потерям и одновременное списание сформированного резерва производится в соответствии с порядком, утвержденным Правлением Банка.

13.2. Классификация рисков по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и прочим возможным потерям, осуществляется Управлением по контролю за рисками на основе нормативных требований Банка России и внутренних нормативных документов, утвержденных Правлением Банка. Ставки резервов рассматриваются и утверждаются Главным бухгалтером и Начальником УКР с периодичностью, определенной нормативными документами Банка России внутренними нормативными документами Банка..

13.3. Конкретные критерии, используемые Банком при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию, регулированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и прочим возможным потерям содержатся в соответствующих документах, определяющих кредитную политику Банка и подходы к ее реализации.

13.4. Бухгалтерские проводки по созданию или изменению величины резерва осуществляются централизованно Управлением бухгалтерского учета на основании расчетов Управления по контролю за рисками. Созданные резервы по соответствующим позициям отражаются соответственно по балансам головного офиса и филиалов.

13.5. Восстановление резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в корреспонденции с соответствующими счетами дохода.

13.6. Резервы на возможные потери по ссудам, создаваемые за счет налоговой базы, учитываются на отдельных лицевых счетах. Расходы по созданию резервов, включаемые и не включаемые в налоговую базу, отражаются по отдельным лицевым счетам.

13.7. На основании оценки рисков возможных потерь по другим активам, исходя из принципов предусмотрительности и осторожности, Банк создает резервы общего характера, как предусмотренные, так и не предусмотренные нормативными документами Банка России.

14. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

14.1. Банк выпускает процентные и дисконтные векселя с определенным сроком платежа. Вексель подписывают два члена Правления, либо два других должностных лица Банка, имеющие доверенности на подписание векселей ММБ.

14.1.1. В случае если вексель, выписанный на определенный срок, не предъявлен к погашению в течение пяти рабочих дней после наступления этого срока, сумма погашения, по решению Управления финансовых рынков (и письменному согласованию с начальником Юридического Управления), может переводиться в депозит нотариусу. Если по истечении 3-х лет от дня срока платежа вексель не предъявлен к погашению, сумма платежа по векселю списывается в доход Банка.

14.2. Векселя, выпущенные Банком, могут приниматься к погашению до наступления срока погашения. Сумма погашения при этом определяется Управлением финансовых рынков. Полученная при досрочном погашении векселей дисконтная разница относится на доходы Банка одной суммой.

14.3. Банк осуществляет операции по выпуску (размещению) облигаций Банка в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии.

15. Учет операций с иностранной валютой

15.1. Бухгалтерский учет операции ведется в той иностранной валюте, в которой производится отражение операции. Лицевые счета аналитического учета, на которых в установленном порядке могут учитываться операции в иностранной валюте, ведутся в номиналах соответствующих иностранных валют.

15.1.1. Операции, совершаемые в разных валютах, учитываются на счете валютной позиции, являющемся балансирующим счетом для балансов, формируемых по счетам в индивидуальных валютах.

15.1.2. Бухгалтерские отчеты в системе MIDAS формируются:

- в иностранной валюте;
- в рублях по официальному курсу Банка России;
- в долларах США – по кросс курсам иностранных валют к доллару США через рубль.

15.2. Доходы и расходы, полученные и уплаченные в иностранной валюте, в конце каждого рабочего дня конвертируются в рубли по официальному курсу Банка России и зачисляются на соответствующие счета доходов и расходов в рублях.

15.3. При проведении операций с иностранной валютой суммы разницы между курсом сделки и официальным курсом Банка России относятся на доходы/расходы Банка. При этом финансовый результат от сделок купли-продажи иностранной валюты учитывается на отдельных лицевых счетах реализованной курсовой разницы, а сумма переоценки статей баланса на отдельных лицевых счетах нерезализованной курсовой разницы. Отдельно ведется учет положительной и отрицательной курсовой разницы.

16. Периодичность распределения прибыли

16.1. Решение о распределении прибыли принимается на годовом Собрании акционеров после утверждения финансовых результатов года. Прибыль распределяется один раз в год.

16.1.1. Не менее 5 процентов прибыли (за счет прибыли после налогообложения) должно быть направлено на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от уставного капитала). Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с отдельным Положением.

16.1.2. Прибыль после налогообложения может быть направлена на создание других фондов. Фонды, созданные из прибыли, используются в соответствии с отдельными Положениями о них.

16.1.3. Прибыль может быть использована на выплату дивидендов.

16.1.3.1. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Размер минимального дивиденда по привилегированным акциям должен гарантироваться.

16.1.3.2. Дивиденды начисляются в соответствии с решением Общего собрания акционеров по итогам года в период реформации баланса. По решению Совета

директоров Банка дивиденды могут начисляться и выплачиваться в течение года. Дивиденды выплачиваются в сроки, установленные Собранием акционеров.

16.1.3.3. Согласно действующему налоговому законодательству дивиденды, начисленные по акциям, облагаются налогом у источника выплаты.

17. Учет операций доверительного управления

17.1. Операции доверительного управления отражаются в учете отдельно от операций Банка. По операциям доверительного управления составляется отдельный балансовый отчет.

17.2. Бухгалтерский учет по каждому договору доверительного управления осуществляется подразделениями, ведущими соответствующие договоры. Сводный балансовый отчет и балансовые отчеты по каждому договору доверительного управления составляются Управлением бухгалтерского учета.

18. Учет уплаты налогов

18.1. Расчет и оплата сумм налогов осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства.

18.2. Расчет налога на прибыль осуществляется централизованно головным офисом в соответствии с Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

18.2.1. Перечисление в бюджет субъектов федерации налога на прибыль осуществляется самостоятельно филиалами и головным офисом не позднее 28 числа каждого месяца в форме авансовых платежей на основе начисленных головным офисом сумм. По итогам каждого квартала головным офисом производится корректировка сумм платежей в бюджет в соответствии с расчетом фактически полученной прибыли по консолидированному отчету. Перечисление в бюджет сумм корректировок осуществляется самостоятельно филиалами и головным офисом.

18.2.2. Уплата налога на прибыль в федеральный бюджет осуществляется головным офисом не позднее 28 числа каждого месяца в форме авансовых платежей или корректировки сумм в соответствии с расчетом фактической прибыли.

18.3. Расчет налога на добавленную стоимость осуществляется централизованно Головным офисом Банка.

18.3.1. Накопленный в филиалах НДС (полученный) на 1 число каждого месяца должен быть отражен на отдельном счете, открытом в Головном офисе Банка. Перевод ежемесячно сумм НДС (полученного) на баланс головного офиса осуществляется централизованно.

18.3.2. На основании налоговой декларации за отчетный месяц перечисляется в бюджет налог на добавленную стоимость (НДС) не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным. Банк производит оплату НДС централизованно, по месту нахождения головного учреждения.

18.3.3. Банк ведет учет доходов, связанных с операциями, облагаемыми НДС, отдельно от других доходов. По операциям, облагаемыми НДС, Банк в установленном порядке выписывает счета-фактуры, ведет (в филиалах и в головном офисе) книги покупок и книги продаж.

18.3.4. Для осуществления контроля декларации по налогу на добавленную стоимость ежемесячно филиалы представляют в головной офис копии книг покупок и книг продаж в электронном виде.

18.3.5. Для осуществления учета НДС уплаченного используется балансовый счет 60310, на котором открываются следующие лицевые счета:

- по приобретенным материальным ценностям производственного характера,

- по приобретенным материальным ценностям непроизводственного характера,
 - по полученным работам, услугам, облагаемым НДС,
 - по полученным услугам на рынке ценных бумаг.
- НДС, уплаченный Головным банком по товарам и услугам за филиалы, учитывается на счете 60310 Головного банка.

18.4. Расчет налога на имущество осуществляется централизованно головным офисом на основании данных консолидированного баланса с учетом распределения имущества по территориям.

18.4.1. На основании расчета головным офисом ежеквартально в установленные сроки производится начисление сумм налога по головному офису, филиалам и представительствам.

18.4.2. Перечисление сумм налога производится самостоятельно филиалами и головным офисом.

18.5. Расчет транспортного налога за отчетный период осуществляется централизованно головным офисом на основании данных бухгалтерского учета и сведений о месте постоянной регистрации автомобилей.

18.5.1. Для расчета сумм транспортного налога представительства и филиалы ежеквартально представляют в головной офис перечень автомобилей зарегистрированных по их месту нахождения.

18.5.2. Начисление транспортного налога производится централизованно головным офисом в соответствии с установленными порядками законодательством субъектов Российской Федерации.

18.5.3. Уплата начисленных сумм транспортного налога производится самостоятельно филиалами и головным офисом в установленные сроки.

18.6. Оформленные и заверенные налоговые декларации по вышеперечисленным налогам централизованно направляются по почте в налоговые органы по месту нахождения головного офиса, филиалов и представительств, а также в филиалы и представительства по факсу.

19. Ведение учета и формирование отчетности с помощью программной системы MIDAS

19.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется с помощью многофункциональной автоматизированной системы «MIDAS», а также дополнительных программ (системы аналитического учета) для целей аналитического учета. Операции, отраженные по счетам в в системах аналитического учета переносятся в MIDAS на ежедневной основе.

19.1.1. Поддержание базы данных, необходимое для осуществления учета в соответствии с изложенными выше принципами, осуществляется Блоком информационных технологий, Управлением аналитического учета и Управлением бухгалтерского учета. Поддержание отдельных параметров системы осуществляется другими подразделениями Банка по их функциональным обязанностям (Приложение 1). Любые изменения базы данных, касающиеся учета, подлежат утверждению Главным бухгалтером банка или его заместителем.

19.1.2. Схемы бухгалтерских проводок по видам операций устанавливаются непосредственно в базе данных MIDAS (меню DSTP, ACKS), в системах аналитического учета или путем создания алгоритма интерфейсного батча – для систем аналитического учета.

19.2. Для составления отчетов по правилам, установленным Банком России, каждому лицевому счету MIDAS автоматически присваивается номер лицевого счета согласно «Плану счетов кредитных организаций».

20. Учет межфилиальных операций

20.1. Бухгалтерский учет операций головного банка и филиалов ведется в системе MIDAS раздельно. Расчеты между филиалами и головным офисом отражаются по счетам межфилиальных расчетов (Interbranch accounts).

20.1.1. Порядок расчетов с филиалами утверждается Председателем Правления Банка в форме «Правил построения и функционирования расчетной системы ММБ». Балансовые отчеты формируются отдельно по головному банку, по каждому филиалу и консолидированные.

20.2. К внутрибанковским операциям, учет которых производится централизованно, относятся:

- начисление и выплата заработной платы сотрудникам,
- начисление налога на доходы физических лиц,
- начисление единого социального налога,
- регулирование резервов на возможные потери.

20.2.1. Расчет заработной платы, причитающийся сотрудникам головного офиса и филиалов, осуществляется централизованно. В установленные «Коллективным договором» сроки централизованно заработная плата начисляется на счета сотрудников за счет соответствующих расходов головного офиса и филиалов. Одновременно, в качестве первичного документа бухгалтерского учета, в филиалы направляется в электронной форме ведомость расчета заработной платы за отчетный месяц, которая заверяется Управляющим и Главным бухгалтером филиала.

20.2.1.1. Для сведения каждого сотрудника головного офиса и филиалов централизованно формируются расчетные листки сотрудников, которые направляются соответствующим филиалам.

20.2.1.2. Для формирования архива начисленной заработной платы в конце отчетного года централизованно формируется лицевая карточка каждого сотрудника. Лицевые карточки сотрудников филиалов направляются в соответствующий филиал в электронном виде.

20.2.2. Расчет и начисление налога на доходы физических лиц производится централизованно.

20.2.2.1. Одновременно с начислением заработной платы на счета сотрудников, производится централизованно начисление суммы налога, затем самостоятельно филиалы и головной офис производят перечисление причитающихся сумм в соответствующие бюджеты.

20.2.2.2. По итогам отчетного года централизованно производится формирование отчетов по формам НДФЛ-1 «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц за 2007 год» и НДФЛ-2 «Справка о доходах физического лица за 2007 год», которые в электронном виде направляются в филиалы для оформления и представления в налоговые органы по месту нахождения филиала.

20.2.3. Расчет и начисление сумм единого социального налога производится централизованно.

20.2.3.1. Одновременно с начислением заработной платы на счета сотрудников производится централизованно начисление сумм единого социального налога, затем самостоятельно филиалы и головной офис производят перечисление причитающихся сумм на счета соответствующих казначейств.

20.2.3.1. По итогам отчетного квартала централизованно проводится расчет авансовых платежей ЕСН, составляется по установленной форме Отчеты, направляются в

филиалы в электронной форме и самостоятельно филиалами и головным офисом представляются по месту требования:

- расчет авансовых платежей по ЕСН
- расчетная ведомость по средствам ФСС
- расчет по авансовым платежам на обязательное пенсионное страхование

20.2.3.2. По итогам отчетного года централизованно формируются отчеты, которые в электронной форме направляются в филиалы. Затем самостоятельно филиалами и головным офисом представляются по месту требования.

20.2.4. Первичные документы, сопровождающие проводки по отражению в бухгалтерском учете указанных операций формируются соответственно:

- начисление и выплата заработной платы сотрудникам – в филиале,
- начисление и перечисление налога на доходы физических лиц – в филиале,
- начисление и перечисление единого социального налога – в филиале,
- регулирование резервов на возможные потери – в головном офисе.

21. Годовой отчет

21.1. В соответствии с Уставом Банка и нормативными документами Банка России по итогам деятельности за 2007 год составляется годовой бухгалтерский отчет.

21.1.1. В состав годового бухгалтерского отчета включаются

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительная записка.

21.2. В установленные Уставом сроки акционерам направляются годовая бухгалтерская отчетность, составленная по МСФО, а также отчетность, составленная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

21.3. К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

21.3.1. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются в нем и оказывают воздействие на сумму отдельных статей баланса.

21.3.2. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

21.3.3. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых ММБ вел свою деятельность в 2007 году, могут быть отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ММБ является налогоплательщиком;
- обнаружение в ходе аудиторской проверки после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим ММБ акциям (долям, паям).

21.4. Срок составления годового бухгалтерского отчета должен предшествовать сроку вынесения заключения по аудиторской проверке. Оформление всех документов должно быть завершено не позднее тридцати дней до даты проведения общего годового собрания акционеров.

22. Учет акционерного капитала

22.1. Уставный капитал Банка составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

22.2. По решению Общего собрания акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций. Распределение акций среди акционеров осуществляется по данным реестра на день, указанный в решении о выпуске ценных бумаг.

22.3. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском дополнительных акций производится следующим образом:

- после регистрации выпуска ценных бумаг Банк открывает в ОПЕРУ МГТУ Банка России накопительный счет. Средства, поступившие на накопительный счет на основании выписки по счету, отражаются по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»
- после регистрации отчета об итогах выпуска все средства, поступившие в оплату акций, приходяются на счетах по учету уставного капитала.
- Одновременно операции по выпуску акций отражаются в депозитарном учете.

22.4 Учет операций с собственными акциями ведется в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.03.2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» и с Положением Банка России “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” от 5.12.2002 № 205-П.

Учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется на лицевом счете account code, соответствующего активному балансовому счету второго порядка № 10501 по номинальной стоимости.

Приложение

1

Перечень подразделений, ответственных за поддержание базы данных MIDAS

Управление аналитического учета:

Рабочий план счетов MIDAS

Типовые проводки для различных видов операций (Account keys)

Виды операций (Deal type/subtypes)

Коды MIDAS по доходам и расходам (BSPL codes)

Описание автоматических проводок

Управление бухгалтерского учета:

План счетов ЦБ РФ и его взаимосвязь с кодами MIDAS

Коды ЦБ РФ по доходам и расходам и их взаимосвязь с кодами MIDAS

Официальные курсы валют на текущую дату

Коды Нostro-счетов

Блок информационных технологий:

Установочные параметры системы
Коды валют (Currencies enquiry)
Коды отделений и филиалов Банка
Коды подразделений Банка
Изменяемые параметры для проводок, которые система создает автоматически (без каких-либо действий со стороны пользователей)
Данные о выходных и праздничных днях
Типы автоматически генерируемых платежных сообщений
Управление клиентских отношений:
Коды кураторов клиентов (Account officers)
Коды клиентов (включая данные о клиентах)
Коды типов клиентов
Лицевые счета клиентов
Процентные ставки по лицевым счетам клиентов
Управление финансовых учреждений:
Коды кураторов банков-корреспондентов (Account officers)
Коды банков-корреспондентов (включая данные о клиентах)
Коды типов банков-корреспондентов
Лицевые счета банков-корреспондентов
Процентные ставки по лицевым счетам банков-корреспондентов
Управление розничных продаж и координации деятельности розничной сети:
Коды клиентов - физических лиц (включая данные о клиентах)
Лицевые счета клиентов - физических лиц
Процентные ставки по лицевым счетам клиентов - физических лиц
Управление по оформлению операций на финансовом рынке:
Коды организаций-посредников по операциям на финансовом рынке
Управление по контролю за рисками:
Величина лимитов на операции с определенными контрагентами
Величина лимитов на операции с контрагентами-резидентами определенных стран и регионов
Коды стран и регионов
Коды комиссий по кредитным операциям