

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

<b>Введение</b>	<b>5</b>
<b>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</b>	<b>6</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	<b>6</b>
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	<b>6</b>
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	<b>11</b>
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	<b>12</b>
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	<b>12</b>
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	<b>12</b>
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>13</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	<b>13</b>
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	<b>14</b>
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	<b>14</b>
2.3.1. Кредиторская задолженность	<b>14</b>
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	<b>16</b>
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	<b>17</b>
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	<b>17</b>
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	<b>18</b>
2.5.1. Кредитный риск	<b>18</b>
2.5.2. Страновой риск	<b>18</b>
2.5.3. Рыночный риск	<b>19</b>
2.5.3.1. Фондовый риск	<b>19</b>
2.5.3.2. Валютный риск	<b>19</b>
2.5.3.3. Процентный риск	<b>19</b>
2.5.4. Риск ликвидности	<b>20</b>
2.5.5. Операционный риск	<b>20</b>
2.5.6. Правовые риски	<b>21</b>
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	<b>21</b>
2.5.8. Стратегический риск	<b>21</b>
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	<b>22</b>
<b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте</b>	<b>23</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	<b>23</b>
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	<b>23</b>
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	<b>23</b>

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	25
3.1.4. Контактная информация	27
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	27
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	27
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	33
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	33
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	34
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	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	47
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>49</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	49
4.1.1. Прибыль и убытки	49
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	50
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	50
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	52
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	52
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	52
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	53
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	53
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	54
<b>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</b>	<b>58</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	58
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	60
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	75
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	75
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	77

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	80
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	80
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	81
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	81
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	81
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	81
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	82
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	82
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	83
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	88
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	88
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	92
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	92
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	108
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	121
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	124
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	125
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	125
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	126
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	126

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>126</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>127</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>127</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>128</b>
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	<b>129</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>130</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>130</b>
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>132</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>138</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>138</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	<b>138</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>150</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>152</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>152</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>152</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>152</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>153</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>153</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>158</b>
8.10. Иные сведения	<b>164</b>
Приложения: Учетная политика ЗАО ММБ на 2007 год.	<b>164</b>

## **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

***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	№ 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 3010984070000000600 3010981070000000368 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	3010981000000040421 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	3010986060000000004	Ностро
Закрытое акционерное общество «СУРГУТ НЕФТЕГАЗ БАНК»	ЗАО «СНГБ»	г. Сургут, ул. Кукуевицкого, 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	Middelthugaten 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 Osterreichischen 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, Tokyo		3-3 Marunouchi. 1-chome, Chiyo da-ku, Tokyo 100-8210	-	-	-	3011439270 0010000423	3941010	Ностро
Bank of Tokyo-Mitsubishi, Ltd., Tokyo		7-1 Marunouchi. 2-chome, Chiyo da-ku, Tokyo 100-8388	-	-	-	3011439260 0010438836	653-0406554	Ностро
ING Belgium NV/SA (Formerly 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	COMMERZ BANK AG	Kaiserplatz D – 60311 Frankfurt am Main Germany	-	-	-	3011497880 0010131933	400886617000	Ностро
DEUTSCHE BANK AG	DEUTSCHE BANK AG	Taunusanlage 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	TORONTO-DOMINION 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, Amman 11195	-	-	-	3011440040 0012022358	0100-99005-1- 900	Ностро
Ceskoslovenska Obchodni Banka, A.S.,		Na Prikope 14/115 20, Praha	-	-	-	3011420380 0010000360	008010- 0766507913	Ностро
Открытое акционерное общество «ПРИОР»	«ПРИОР БАНК»	220002 Минск, Беларусь ул. В. Хоружей 31А	-	-	-	3011497460 0012022435	1702050815018	Ностро

БАНК»								
Банк Внешне-экономической деятельности Республики Беларусь	БЕЛВНЕ Ш-ЭКОНОМ БАНК	220002 Минск, Беларусь ул. Мясникова 32	-	-	-	30114974500012022425	1702795029002	Ностро
Белорусский акционерный коммерческий Промышленно-строительный банк, Минск	БЕЛПРОМ-СТРОЙ БАНК	220002 Минск, Беларусь ул. Луначарского, 6	-	-	-	30114974100012022427	1702581240024	Ностро
Государственный Экспортно-Импортный Банк Украины		3252001, Киев ул.Крещатик, 8	-	-	-	30114980300012022444	1600203218049	Ностро
Приватбанк		320094, Днепропетровск, ул.Набережная Победы,50	-	-	-	30114980100012022440	16003000138001	Ностро
Первый Украинский Международный Банк		Донецк 340000 ул.Университетская,2а	-	-	-	30114980400012022438	16006804559001	Ностро
Народный Сберегательный Банк Казахстана		Алма-Ата ул.Масанчи, 6	-	-	-	30114398000012022352	058169202	Ностро
Казкоммерцбанк		Алма-Ата ул. Гагарина,135	-	-	-	30114398600012022354	158169803	Ностро
КБ «БАНКА СОЧИАЛЕ»		277005, Кишинев, ул.Б.Бодони,61.	-	-	-	30114498800012022397	203270344	Ностро
VILNIUS BANKAS AB		232600 Vilnius, Gedimiro pr.12	-	-	-	30114440300012022395	LT75704406000000494	Ностро
Deutsche Bank AG,New Delhi		Customer Service Department, Deutsche Bank Mumbai,Kodak House,22,Dr. D.N.Road,Ford,Mumbai-400001	-	-	-	30114356100012022346 30114C44100012022445 30114C44000012022451	1205103-00-00 1203496-05-0 1203496-00-0	Ностро
State Bank of India,New Delhi		Vijaya Building,17, Barakhamba road,New Delhi-110001,India	-	-	-	30114C44700012022450	09001000035	Ностро
Международный Банк Азербайджана,Баку		370005,Азербайджан,г. Баку,ул. Низами,67	-	-	-	30114944700012022417	CCS200501AZ N370101	Ностро
Хансабанк, Таллинн		Liiivalaia 8 150040 Tallinn,Estonia	-	-	-	30114233800012022345	EE802200227010786553	Ностро
Парекс Банк,Рига		3,Smilshu Str.,Riga LV-1522,Latvia	-	-	-	30114428700012022360	LV14PARX0000035092013	Ностро

### 1.3. Сведения об аудитор (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: 16.01.2008
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 Инвестиционный 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). 11 мая 2007 ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит" был утвержден аудитором на 2007 год.

**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
<b>Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.</b>	
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.	
<b>Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.</b>	
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.	
<b>Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.</b>	
Специальных аудиторских заданий не проводилось.	
<b>Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором 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.</b>	
Размер вознаграждения аудитора определялся на договорной основе. Размер вознаграждения за 2007 год составит 320 тыс. долларов США. Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.	
<b>1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента</b>	
Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика -	Закрытое акционерное общество «Международный центр оценки»
Сокращенное наименование	ЗАО «Международный центр оценки»
Место нахождения оценщика - юридического лица	Россия, 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 21-1
Номер телефона и факса	261-24-75
Адрес электронной почты	ila@valuation.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной	№ 000002 от 06.08.2001 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.
<b>1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента</b>	

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	01.10.2007 года
Уставный капитал	15 438 170
Собственные средства (капитал)	41 255 393
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	4 493 218
Активы	315 426 950
Рентабельность активов (%)	1,4
Рентабельность капитала (%)	10,89
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	275 539 441

#### **Методика расчета рентабельности.**

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

Рентабельность активов рассчитывается как отношение полученной чистой прибыли к стоимости активов банка по публикуемой отчетности.

**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 последние годы.

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	01.10.2007 (тыс. руб.)
Общая сумма кредиторской задолженности	21 380 846
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	01.10.2007 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	46 890	-
в том числе просроченная	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	1 227 653	14 597 983
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная.	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	3 293 972	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	18 690	-

в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	10 295	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	94 958	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2	6
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	318	111
в том числе просроченная	-	X
Прочая кредиторская задолженность	2 083 238	6 730
в том числе просроченная	-	X
Итого	6 776 016	14 604 830
в том числе итого просроченная	-	X

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

Полное фирменное наименование	JPMORGAN CHASE BANK
Сокращенное наименование	JPMORGAN CHASE BANK
Место нахождения	270 PARK AVENUE NEW YORK, NY 10017, USA
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	2 399 221 тыс. руб.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации эмитента –	Не является

***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
01.10.2007	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 Кредитанштальт АГ	536 409 950 руб. /21,5 млн. долл. США	01.07.2011/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	212 069 050 руб /8,5млн. долл. США	01.07.2011/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	143 360 500 руб /5,0 млн. долл. США	11.01.2012/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ДЕГ-Дойче Инвестиционсунд Энтвиклунгс гезельшафт МБХ	706 914 000 руб /20,0 млн. евро	16.01.2012/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	286 721 000 руб /10,0 млн долл. США	11.01.2012/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	249 493 000 руб /10,0 млн долл. США	11.02.2011/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	498 986 000 руб /20,0 млн долл. США	11.01.2012/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ФМО, Нидерланды	530 185 500 руб /15,0 млн евро	16.01.2012/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финиш Фанд, Финляндия	50 119 400 руб /2 млн. долл. США	11.02.2011/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финиш Фанд, Финляндия	175 894 000 руб /5 млн. евро	16.01.2012/	Без просрочки	-
Кредитная сделка	ЗАО Сургутнефтегаз	11 289 000 000 руб./400 млн. долл.	21.02.2006/ 21.02.2006	Без просрочки	-

Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	748 479 000 руб./ 30 млн. долл. США	22.11.2012/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	748 479 000 руб./ 30 млн. долл. США	18.02.2013/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	1 247 465 000 руб./ 50 млн. долл. США	05.08.2013/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	1 247 465 000 руб./ 50 млн. долл. США	14.11.2013/	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	2 494 930 000 руб./ 100 млн. долл. США	18.06.2014/	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 01.10.2007 составили 19 433 543 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 потребности 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.

В 3-м квартале 2007 года была призведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций 23 августа 2007 года

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 сентября 2007 года норматив Н2 (мгновенная ликвидность) составил 26,6% (при требуемом значении > 15%), норматив Н3 (текущая ликвидность) — 55,2% (при требуемом значении > 50%), норматив Н4 (долгосрочная ликвидность) — 86,7% (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

### 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. No 748. Банку была выдана Генеральная лицензия No 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 ЗАО 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), Баерише 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 142 609 штук номинальной стоимостью 16 820 рублей каждая. Общий объем выпуска акций по номинальной стоимости составил 585 033 240 рублей (привилегированные акции) и 2 398 683 380 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 1 100 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 НВБ (Баерише Хипо унд Ферайнсбанк

АГ), Дитер Рампль 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 NVB 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 ВСЕН-Eurobank).

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

В июле 2007 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) завершил сделку по приобретению пакета акций ЗАО ММБ, принадлежавший Европейскому Банку Реконструкции и Развития (9,97 %) и стал единственным акционером банка.

### 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)	<a href="mailto:imbank@imbank.ru">imbank@imbank.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.imb.ru">www.imb.ru</a>

*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 01.10.2007 открыто 10 иногородних филиалов и 10 представительств в Российской Федерации и одно представительство за границей.	
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» г. Пермь
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 руководителя	15.12.07
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	29.11.2005
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	И.о. Захарова Вера Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в г. Ростове-на-Дону
Дата открытия	27.01.2005
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	21.10.2004
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	16.04.2006
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	10.08.2006
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	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в г. Нижнем Новгороде
Дата открытия	26.03.2007
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	Филиал Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в г. Новосибирск
Дата открытия	04.05.2007
Место нахождения	630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, д. 34
Телефон	(383) 218-81-56
ФИО руководителя	Леменчук Андрей Владимирович
Срок действия доверенности	15.12.07

руководителя	
Наименование	Представительство ЗАО ММБ г. Архангельске
Дата открытия	04.09.2003
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	23.12.2003
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. Омск
Дата открытия	09.12.2004
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

Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Красноярске
Дата открытия	27.04.2007
Место нахождения	660135, г. Красноярск, ул. Весны, д. 3
Телефон	(3912) 77-72-24
ФИО руководителя	Ибрин Николай Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07

Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Тюмени
Дата открытия	20.09.2007
Место нахождения	625000, г. Тюмень, ул. Ленина, д. 38/1
Телефон	(3452) 39-69-10
ФИО руководителя	Наумов Максим Александрович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.07

Наименование	Представительство ЗАО ММБ в г. Минск (Республика Беларусь)
Дата открытия	27.09.2007
Место нахождения	220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Короля, д. 51
Телефон	+375 (17) 200-05-54
ФИО руководителя	Овсейчик Сергей Антонович
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 на 1 октября 2007 года:

процентный доход	34,3 %
доход от операций с иностранной валютой	24,0 %
доход от операций с ценными бумагами	13,5 %
прочие доходы	28,2 %

***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***

Доходы Банка в 3 квартале 2007 года выросли по сравнению со 2 кварталом 2007 года в абсолютном выражении на 82 %.

При этом рост доходов от полученных процентов составил 59 %, рост доходов от операций с иностранной валютой 133 %, по операциям с ценными бумагами 60%, по доходам от прочих операций рост составил 63%.

При сравнении с аналогичным периодом 2006 года картина выглядит следующим образом: Общий объем доходов возрос на 56 %.

При этом процентные доходы выросли на 57 %, доходы по операциям по ценным бумагам выросли на 74 %, доходы по операциям с иностранной валютой выросли на 53%, а доходы по прочим операциям на 28 %.

Рост доходов в первую очередь обусловлен количественными факторами, т.е. увеличением объемов продаж банковских продуктов, в первую очередь ссуд, предоставленных клиентам Банка – юридическим и физическим лицам, в том числе в регионах.

Деятельность в других странах ограничивается работой представительства в г. Минск (Республика Беларусь).

### **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, характеризуемую 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 8 800 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

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

Начальник 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.

Член Правления Юматов А.А. является членом Совета Директоров, членом Совета секции срочного рынка, членом комиссий по стратегическому планированию, по кадрам и вознаграждениям, по наблюдению за практикой биржевой деятельности.

Заместитель начальника Управления финансовых рынков Корнев С.Б. является членом Совета секции валютного рынка.

Начальник отдела операций с долговыми инструментами Краев Е.И. является членом Совета секции государственных бумаг.

Начальник отдела операций на денежных рынках Морозов А.А. является членом комиссии по бюджету.

Генеральный менеджер по ИТ технологиям Герасимов А.В. является членом комиссии по технической политике.

Начальник Службы Внутреннего Аудита Киселева С.Ю. является членом комиссии по аудиту.

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.

Член Правления Банка Виноградова И.В. является членом Совета Директоров данной организации

Начальник Отдела депозитарного обслуживания кредитной организации-эмитента Кудряева Э.Р. является членом комитета по депозитарному обслуживанию, и членом бюджетного комитета.

Начальник управления кредитных рисков Галаев А.В. входит в комитет по рискам.

Заместитель Службы Внутреннего Аудита Постовская Я.А. является членом ревизионной комиссии.

Начальник отдела регламента работ и мониторинга процессов является членом технического комитета.

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: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

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,

Член Правления Виноградова И.В. 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 ММВБ»**

Роль (место): член биржи.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Член Правления Юматов А.А. является членом Совета Директоров.

Главный эксперт Управления по контролю за рисками Приходько В.В. является членом комиссии по технической политике.

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».

Член Правления Банка Розинский И.А. является членом Совета Директоров.

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	<b>Закрытое акционерное общество "ММБ-Недвижимость"</b>	
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"> <li>- 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;</li> <li>- 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;</li> <li>- 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;</li> <li>- поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций;</li> <li>- предоставление услуг и консультаций по</li> </ul>	

	<p>обучению, подготовке, и повышению квалификации кадров в области операций с недвижимостью, научных исследований, инженерных изобретений, а также охраны окружающей среды;</p> <p>- представление торговых, правовых, коммерческих экспортно-импортных, финансовых, инженерно-консультационных и других услуг;</p>
<p>Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента</p>	<p>Осуществление деятельности по проведению операций с недвижимостью за счет кредитных ресурсов кредитной организации-эмитента.</p>

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

<b>ФИО</b>	<b>Тверской Юрий Владимирович, Председатель Совета Директоров</b>
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%
<b>ФИО</b>	<b>Розинский Иван Анатольевич</b>
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%
<b>ФИО</b>	<b>Барчугов Павел Сергеевич</b>
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%
<b>ФИО</b>	<b>Мельников Алексей Евгеньевич</b>
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если	0%
<b>ФИО</b>	<b>Коваленко Сергей Владиленович</b>

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%
<b>Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:</b>	
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	<b>Коваленко Сергей Владиленович</b>
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	<b>Закрытое акционерное общество " ММБ-Лизинг "</b>	
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	0%	

обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	
<p>Описание основного вида деятельности общества</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- лизинговые операции;</li> <li>- 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;</li> <li>- поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций;</li> <li>- представление услуг и консультаций по обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций;</li> <li>- осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений;</li> <li>- представление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке;</li> <li>- осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе;</li> </ul>
<p>Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента</p>	<p>Осуществление деятельности по представлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, представленных кредитной организацией-эмитентом.</p>
<p><b><i>Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i></b></p>	
<p>ФИО</p>	<p><b>Тверской Юрий Владимирович, Председатель Совета Директоров</b></p>
<p>Год рождения</p>	<p>1954</p>
<p>Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента</p>	<p>0%</p>
<p>Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента</p>	<p>0%</p>
<p>ФИО</p>	<p><b>Виноградова Ирина Владимировна</b></p>
<p>Год рождения</p>	<p>1952</p>
<p>Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента</p>	<p>0%</p>
<p>Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента</p>	<p>0%</p>
<p>ФИО</p>	<p><b>Купринов Антон Эдуардович</b></p>

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	<b>Купринов Антон Эдуардович</b>
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	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания Международного Московского Банка"</b>	
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	- лизинговые операции; - осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование, или	

	<p>отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим законодательством;</p> <p>- поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций;</p> <p>- представление услуг и консультаций по 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	<b>Тверской Юрий Владимирович, Председатель Совета Директоров</b>
Год рождения	1954
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Иссопов Эдуард Александрович</b>
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Жуков-Емельянов Кирилл Олегович</b>
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Ретюнский Евгений Юрьевич</b>
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Купринов Антон Эдуардович</b>
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	<b>Купринов Антон Эдуардович</b>
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	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Б.А.Недвижимость»</b>
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

<p>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</p>	<p>100%</p>
<p>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</p>	<p>0%</p>
<p>Описание основного вида деятельности общества</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- лизинговые операции;</li> <li>- 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;</li> <li>- поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций;</li> <li>- представление услуг и консультаций по обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций;</li> <li>- осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений;</li> <li>- представление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке;</li> <li>- осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе;</li> </ul>
<p>Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента</p>	<p>Осуществление деятельности по представлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, представленных кредитной организацией-эмитентом.</p>

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

<p>ФИО</p>	<p><b>Розинский Иван Анатольевич</b></p>
<p>Год рождения</p>	<p>1968</p>

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Мельников Алексей Евгеньевич</b>
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Коваленко Сергей Владиленович</b>
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	<b>Коваленко Сергей Владиленович</b>
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: 01.10.2007

Здания	4 365 567	1 389 565
Жилье	96 050	39 700
Компьютерная техника	350 788	231 040
Оборудование, мебель	930 845	521 336
Автомобили	105 615	50 695
Прочие основные средства	22 981	16 940
Итого	5 871 846 5 867 262	2 249 276 2 235 909

**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: 01.10.2007

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	

**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	01.10.2007
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	1 611 636
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	11 172 977
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	3 237 651
5	Других источников	
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	16 022 264
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	3 073 373
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 848 945
9	Выпущенным долговым обязательствам	164 096
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	8 086 414
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	7 935 850
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	- 806 241
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 668 189
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 621 565
16	Комиссионные доходы	2 385 815
17	Комиссионные расходы	156 873
18	Чистые доходы от разовых операций	74 844
19	Прочие чистые операционные доходы	104 017
20	Административно-управленческие расходы	3 761 005
21	Резервы на возможные потери	- 539 906
22	Прибыль до налогообложения	6 283 125
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 789 907
24	Прибыль за отчетный период	4 493 218

**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 за 9 месяцев 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 01.10.07
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	12,0
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	26,6
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	55,2
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	86,7
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,2
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	171,2

Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	6,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,2
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,7

***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 Н1) 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.

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	01.10.2007
101 -102	Уставный капитал	14 545 600
103 -104	Эмиссионный доход	7 837
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	1 183 834
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	12 450 431
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	-
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	28 187 702
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	228 846
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	27 958 856
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	13 296 537
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	-
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	41 255 393
	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: 01.10.2007

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 завершённых 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 банки 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 розничного банковского бизнеса. 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 01.10.2007 ММБ имел 10 иногородних филиалов и 10 представительств в Российской Федерации и одно представительство в ближнем зарубежье, в городе Минск (Республика Беларусь). До конца 2007 г. планируется открытие филиалов в Казани, Саратове и Ярославле. Предполагается открытие представительств в 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 «Баерише 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» (НВВ) 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 НВВ. В результате покупки, доля НВВ 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.

В июле 2007 ВА-СА выкупил оставшуюся часть акций у Европейского Банка Реконструкции и Развития и стал единственным акционером ЗАО ММБ.

Таким образом, ММБ продолжает более тесно интегрироваться в структуру Группы «Юникредит», тем более, что акционером принято решение о проведении ребрендинга, и до конца года Банк должен сменить свое наименование на «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/](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/](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, Болонья, 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:

**Хенинг 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 Валладолид, 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, 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
06.12.2006	ООО «Б.А.-Недвижимость»	Член 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.

### 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 9 месяцев 2007 г., составил 8 229,18 тыс. руб., в том числе: 5 758,21 тыс. руб. (заработная плата), 2 470,97 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 9 месяцев 2007 г., составил 115 118,0 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	<b>Хофбауер Питер</b>
Год рождения	1964
Сведения об образовании	1996 г., Курсы повышения квалификации (Бухгалтерский учет) 1991 г., Курсы повышения квалификации (Налогообложение) 1987 г., Университ в г. Вена (Экономика, МВА)

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

С	организация	должность
1	2	3
11.05.2007	ЗАО Международный Московский Банк	Ревизор
06.2006	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Начальник управления бухгалтерского учета и налогообложения.

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.2005	05.2006	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Генеральный управляющий по банковской группе (бухучет, налогообложение)
2004	2004	Истробанк, Чехия	Член Наблюдательного Совета
2004	2004	Дрезднербанк, Чехия	Член Наблюдательного Совета
02.2002	01.2005	Истро Ассет Менеджмент, Чехия	Председатель Наблюдательного Совета
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 -	0

ЭМИТЕНТА- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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.

**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 9 месяцев 2007 г., составил 606,2 тыс. руб., в том числе: 262,4 тыс. руб. (заработная плата), 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	01.10.2007
Среднесписочная численность работников, чел.	1 770	2 328
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85.7%	63,9%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 334 771	1 612 105
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	100 931	100 453
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1 435 702	1 712 558

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).***

	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1.	Аксенов А.В.	Генеральный управляющий	Блок розничных продуктов и услуг
2.	Барчугов П.С.	Главный бухгалтер	
3.	Галаев А.В.	Начальник Управления	Управление по контролю за рисками
4.	Жуков-Емельянов К.О.	Начальник Управления	Управление развития регионов
5.	Дзюбенко В.В.	Начальник Управления	Управление финансирования недвижимости
6.	Кондратенко М.Д.	Генеральный управляющий	Блок по частным и розничным клиентам
7.	Трошин С.Т.	Начальник Управления	Управление финансовых учреждений
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	1
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1
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	100,0%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	100,0%	

***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	96,345 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	96,345 %	
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 Коммерциале 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 Акционеров,	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	41,03	41,03

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 акций	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	46,84	52,88

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	ЕБРР	9,97	4,81

	развития			
	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
1	2	3	4	5
Увеличение доли Банка Австрии Кредитанштальт Европейского банка реконструкции и развития  Дата закрытия реестра акционеров 23.07.2007	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	100,0%	100,0%

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

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

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

*Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:*

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.10.2007 год
-------------------------------	----------------

	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	420 271	-
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	5	19 089
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1 318	50
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	14	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3 344	4 921
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	-	36 311
в том числе просроченная	-	X
Прочая дебиторская задолженность	8 705 922	1 260 563
в том числе просроченная	2023	X
Итого	9 130 874	1 260 563

в том числе итого просроченная	2023	-
--------------------------------	------	---

*Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности.* (По состоянию на 01.10.2007)

Полное фирменное наименование	УРСА БАНК	
Сокращенное наименование	УРСА БАНК	
Место нахождения	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 18	
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 205 759 тыс. руб.	
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	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	
Сокращенное наименование	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	
Место нахождения	Am Hof 2, F-1010Vienna, Wien, Austria	
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	3 790 000 тыс. руб.	
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	
Является/не является аффилированным лицом	является аффилированным лицом	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	
для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-	
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100,0	
В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100,0	
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-	

Полное фирменное наименование	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ, Мюнхен
Сокращенное наименование	ХФБ
Место нахождения	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 18
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 825 000 тыс. руб.
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом



145505	69310	83447	152757	10669	17440	28109	11376	15135	26511	68603	85752	154355
145506	1829885	5697241	7527126	149841	708969	858810	97051	435281	532332	1882675	5970929	7853604
145507	2373622	10285061	12658683	364921	1442562	1807483	67758	494801	562559	2670785	11232822	13903607
145509	44248	568	44816	43171	1068	44239	28609	1177	29786	58810	459	59269
145602	0	0	0	13000	0	13000	13000	0	13000	0	0	0
145604	0	3082511	3082511	0	421952	421952	0	45549	45549	0	3458914	3458914
145605	0	405726	405726	0	7006	7006	0	10252	10252	0	402480	402480
145606	0	580193	580193	0	1512030	1512030	0	951686	951686	0	1140537	1140537
145704	0	55	55	0	80	80	0	14	14	0	121	121
145705	0	1967	1967	0	23	23	0	468	468	0	1522	1522
145706	0	78140	78140	300	19538	19838	0	1533	1533	300	96145	96445
145708	124	0	124	128	0	128	124	0	124	128	0	128
145802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
145812	28580	24976	53556	7461	298607	306068	7304	298592	305896	28737	24991	53728
145814	1	0	1	354	0	354	355	0	355	0	0	0
145815	138970	100349	239319	19255	27575	46830	6552	23895	30447	151673	104029	255702
145817	0	1	1	0	6	6	0	0	0	0	7	7
147001	0	1053	1053	0	16	16	0	16	16	0	1053	1053
147301	0	154629	154629	0	2398	2398	0	2227	2227	0	154800	154800
147404	100000	148299	248299	186973435	128759964	315733399	186973435	128759877	315733312	100000	148386	248386
147408	8983	0	8983	12551958	3578079	16130037	12551958	3578079	16130037	8983	0	8983
147410	0	0	0	6500	0	6500	6500	0	6500	0	0	0
147417	0	0	0	0	9	9	0	9	9	0	0	0
147423	319605	69313	388918	6605727	1630963	8236690	6909912	1648990	8558902	15420	51286	66706
147427	323876	316369	640245	425111	344028	769139	415189	478455	893644	333798	181942	515740
147801	0	89964	89964	0	1339	1339	0	3925	3925	0	87378	87378
147803	654586	0	654586	560342	0	560342	519947	0	519947	694981	0	694981
150104	170482	0	170482	153571	0	153571	238313	0	238313	85740	0	85740
150105	357251	0	357251	5286	0	5286	53086	0	53086	309451	0	309451
150106	840842	0	840842	607615	0	607615	288980	0	288980	1159477	0	1159477
150107	5331697	0	5331697	1814173	0	1814173	754197	0	754197	6391673	0	6391673
150109	2221560	0	2221560	961626	0	961626	958481	0	958481	2224705	0	2224705
150112	0	0	0	40884	0	40884	40884	0	40884	0	0	0
150113	12121599	11616	12133215	75342060	174	75342234	70911704	167	70911871	16551955	11623	16563578
150205	0	3688680	3688680	0	250218	250218	0	314181	314181	0	3624717	3624717
150206	5144	0	5144	0	0	0	5144	0	5144	0	0	0
150207	469023	0	469023	195346	0	195346	475171	0	475171	189198	0	189198
150208	3538395	0	3538395	3513328	0	3513328	2170636	0	2170636	4881087	0	4881087
150210	481990	624227	1106217	963224	9380	972604	963605	8991	972596	481609	624616	1106225
150211	0	1392162	1392162	0	1479545	1479545	0	25556	25556	0	2846151	2846151
150305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150308	1357159	0	1357159	230000	0	230000	300000	0	300000	1287159	0	1287159
150406	254175	2870	257045	1509773	4645	1514418	1460934	2620	1463554	303014	4895	307909
150611	5143887	312653	5456540	17853464	676313	18529777	17590321	988966	18579287	5407030	0	5407030
150705	9180	0	9180	0	0	0	0	0	0	9180	0	9180
150706	291510	0	291510	0	0	0	0	0	0	291510	0	291510
150708	0	1983	1983	0	34	34	0	33	33	0	1984	1984
150905	1995	0	1995	3106	0	3106	1921	0	1921	3180	0	3180
151507	59328	0	59328	0	0	0	0	0	0	59328	0	59328
160102	114	0	114	0	0	0	0	0	0	114	0	114
160202	220052	0	220052	0	0	0	0	0	0	220052	0	220052
160302	39828	0	39828	33093	0	33093	53766	0	53766	19155	0	19155
160304	177	0	177	8595	0	8595	7387	0	7387	1385	0	1385
160306	31	0	31	15043	0	15043	15074	0	15074	0	0	0
160308	6597	677	7274	8079	846	8925	9475	1494	10969	5201	29	5230
160310	69721	0	69721	54759	1623	56382	66181	1623	67804	58299	0	58299
160312	1115672	0	1115672	739730	0	739730	1013870	0	1013870	841532	0	841532
160314	4017	34649	38666	0	20702	20702	0	26512	26512	4017	28839	32856
160315	17	51105	51122	0	768	768	17	736	753	0	51137	51137
160323	40494	14453	54947	505	217	722	336	208	544	40663	14462	55125
160401	4546927	0	4546927	381540	0	381540	42931	0	42931	4885536	0	4885536
160404	3885	0	3885	700	0	700	0	0	0	4585	0	4585
160701	470412	0	470412	341523	0	341523	388069	0	388069	423866	0	423866
160702	46	0	46	0	0	0	23	0	23	23	0	23
161002	971	0	971	1060	0	1060	1556	0	1556	475	0	475
161008	32989	0	32989	18669	0	18669	6679	0	6679	44979	0	44979
161009	14255	0	14255	4400	0	4400	7382	0	7382	11273	0	11273
161010	10	0	10	4	0	4	7	0	7	7	0	7
161202	3	0	3	5132	0	5132	5124	0	5124	11	0	11
161204	0	0	0	70899051	60462	70899051	70899051	60462	70899051	0	0	0
161403	65247	0	65247	40789	0	40789	39016	0	39016	67020	0	67020
161406	0	0	0	3932639	0	3932639	3932639	0	3932639	0	0	0
170201	438615	0	438615	259697	0	259697	698312	0	698312	0	0	0
170202	811470	0	811470	534257	0	534257	1345727	0	1345727	0	0	0
170203	80949	0	80949	45315	0	45315	126264	0	126264	0	0	0
170204	268524	0	268524	133072	0	133072	401596	0	401596	0	0	0
170205	8066556	0	8066556	4620590	0	4620590	12687146	0	12687146	0	0	0
170206	275703	0	275703	185846	0	185846	461549	0	461549	0	0	0
170208	947	0	947	81	0	81	1028	0	1028	0	0	0
170209	4777144	0	4777144	3347225	0	3347225	8124369	0	8124369	0	0	0
170401	10238	0	10238	169596	0	169596	179834	0	179834	0	0	0
170501	1481780	0	1481780	1733793	0	1733793	1603927	0	1603927	1611646	0	1611646
Итого по активу (Баланс)												
1	159906389	123296277	283202666	1447213613	1654618614	3101832227	1452593263	1657861454	3110454717	154526739	120053437	274580176
Пассив												
110206	4540424	0	4540424	720888	0	720888	3107579	0	3107579	6927115	0	6927115
110306	585033	0	585033	292517	0	292517	600054	0	600054	892570	0	892570
110601	2115730	0	2115730	0	0	0	0	0	0	2115730	0	2115730
110602	7837	0	7837	0	0	0	0	0	0	7837	0	7837
110701	768819	0	768819	0	0	0	0	0	0	768819	0	768819
110702	277063	0	277063	9205	0	9205	3349	0	3349	271207	0	271207
130109	386902	433246	820148	17594216	43793278	61387494	17369332	44431350	61800682	162018	1071318	1233336
130111	175	0	175	0	0	0	0	0	0	175	0	175
130112	0	36576	36576	0	218579	218579	0	215794	215794	0	33791	33791
130113	0	232	232	0	11	11	0	3	3	0	224	224
130122	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
130126	3187	0	3187	8086	0	8086	5944	0	5944	1045	0	1045
130220	0	1581951	1581951	2101785	44815967	46917752	2101785	43610817	45712602	0	376801	376801
130222	80	0	80	149	109652	109801	69	109652	109721	0	0	0
130223	23652	0	23652	6436301	0	6436301	6412649	0	6412649	0	0	0
130227	1276	0	1276	0	1276	1276	0	0	0	0	0	0
130231	1537914	0	1537914	165695927	0	165695927	166268982	0	166268982	2110969	0	2110969
130301	13862752	9195616	23058368	35234518	15266607	50501125	36092197	16403301	52495498	14720431	10332310	25052741

131305	1315000	82891	1397891	765000	31218	796218	2705000	4939	2709939	3255000	56612	3311612
131306	3404000	26315	3430315	5400000	26584	566584	0	269	269	2864000	0	2864000
131307	725000	0	725000	0	0	0	0	0	0	725000	0	725000
131308	380000	0	380000	80000	0	80000	0	0	0	300000	0	300000
131401	0	0	0	0	299861	299861	0	301687	301687	0	1826	1826
131407	0	394721	394721	0	5685	5685	0	5931	5931	0	394967	394967
131408	0	10563958	10563958	0	645551	645551	0	158280	158280	0	10076687	10076687
131409	0	17206158	17206158	0	958311	958311	0	1009626	1009626	0	17257473	17257473
131501	0	19281	19281	0	278	278	0	290	290	0	19293	19293
131502	0	0	0	30000	52777	82777	30000	52777	82777	0	0	0
131507	150	1316	1466	0	19	19	0	20	20	150	1317	1467
131508	0	12421	12421	0	3709	3709	0	5029	5029	0	13741	13741
131509	0	2546	2546	0	37	37	0	38	38	0	2547	2547
131602	630000	0	630000	23246000	446669	23692669	22616000	446669	23062669	0	0	0
131603	0	69355	69355	6175000	174126	6349126	6175000	104771	6279771	0	0	0
131604	345000	1897000	2242000	345000	1934623	2279623	1690000	37623	1727623	1690000	0	1690000
131605	0	3276180	3276180	0	4110153	4110153	687000	1623906	2310906	687000	789933	1476933
131606	500000	1644669	2144669	0	549462	549462	0	23865	23865	500000	1119072	1619072
131607	0	1524670	1524670	0	22475	22475	0	169823	169823	0	1672018	1672018
131608	3954990	3206715	7161705	3954990	47167	4002215	3954990	141300	4096290	3954990	3300848	7255838
132015	46088	0	46088	62257	0	62257	59606	0	59606	43437	0	43437
132115	19104	0	19104	385	0	385	5911	0	5911	24630	0	24630
132211	134	0	134	0	0	0	0	0	0	134	0	134
132311	1139	0	1139	26029	0	26029	33275	0	33275	8385	0	8385
140106	0	0	0	0	79	79	0	79	79	0	0	0
140502	16582	41945	58527	1308707	446122	1754829	1313541	425242	1738783	21416	21065	42481
140503	0	110321	110321	0	34544	34544	0	7069	7069	0	82846	82846
140601	4	1024	1028	4	15	19	0	15	15	0	1024	1024
140602	1940	0	1940	47831	0	47831	46727	0	46727	836	0	836
140603	1633	1660	3293	1500	555	2055	520	572	1092	653	1677	2330
140701	105330	47789	153119	1175585	58678006	59853591	1224906	58705328	59930234	154651	75111	229762
140702	23628539	5432603	29061142	650020682	288412312	93843294	650050051	288503209	938553260	2367908	5523500	29181408
140703	173447	50143	223590	453996	272661	726657	541223	304438	845661	26074	81920	342594
140802	107167	49130	156297	636565	54312	690877	653504	52514	706018	124106	47332	171438
140803	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
140804	365	0	365	0	0	0	0	0	0	365	0	365
140805	1091	0	1091	0	0	0	0	0	0	1091	0	1091
140807	2039352	1186827	3226179	19168040	17690386	36858426	19114955	17767197	36882152	1986267	1263638	3249905
140809	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
140813	1584	0	1584	1	0	1	14	0	14	1597	0	1597
140814	2178	0	2178	0	0	0	0	0	0	2178	0	2178
140815	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
140817	3754030	2255589	6009619	13430297	4669117	18119414	14648855	4871139	19519994	4972588	2437611	7410199
140818	3303	0	3303	919506	0	919506	921831	0	921831	5628	0	5628
140819	0	119	119	0	1992666	1992666	0	1992709	1992709	0	162	162
140820	243968	395944	639912	794983	742135	1537118	936198	755219	1691417	385183	409028	794211
140901	42954	0	42954	96404	0	96404	350931	0	350931	297481	0	297481
140902	27988	0	27988	27988	0	27988	0	0	0	0	0	0
140905	0	0	0	125	0	125	125	0	125	0	0	0
140909	0	38	38	0	554	554	0	564	564	0	48	48
140910	0	615	615	0	10331	10331	0	10086	10086	0	370	370
140911	770	0	770	103735	0	103735	104834	0	104834	1869	0	1869
140912	0	0	0	0	53	53	0	53	53	0	0	0
141502	98516	0	98516	821474	0	821474	723790	0	723790	832	0	832
142002	60000	65787	125787	60000	65787	125787	50000	0	50000	50000	0	50000
142003	55000	0	55000	50000	0	50000	95000	0	95000	100000	0	100000
142004	64500	0	64500	2500	0	2500	1500	0	1500	63500	0	63500
142005	355000	381563	736563	4000	6489	10489	10000	109418	119418	361000	484492	845492
142006	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
142101	154	0	154	0	0	0	0	0	0	154	0	154
142102	24105256	10628098	34733354	331654379	12515760	456812139	323841498	119060223	442901721	16292375	4530561	20822936
142103	8221400	3618444	11839844	5917800	1351940	7269740	10477960	4675957	15153917	12781560	6942461	19724021
142104	3546370	2518072	6064442	164300	101705	266005	144500	566180	710680	3526570	2982547	6509117
142105	87400	20368	107768	28000	6158	34158	1527	272	1799	60927	14482	75409
142106	7934900	21079373	29014273	0	303601	303601	3000000	316738	3316738	10934900	21092510	32027410
142202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	500	0	500
142301	606269	2326124	2932393	1406054	4994189	6400243	1545029	4543856	6088885	745244	1875791	2621035
142302	0	0	0	0	0	0	227886	0	227886	0	227886	0
142303	266180	332162	598342	271951	341435	613386	419608	729050	1148658	413837	719777	1133614
142304	313739	547349	861088	161502	239026	400528	234956	247067	481662	386832	555390	942222
142305	880719	850773	1731492	109618	157192	266810	167934	123156	291900	939035	816737	1755772
142306	2700345	1547898	4248243	221557	130706	352623	713737	953632	1667369	3192525	2370824	5563349
142307	14254	53837	68091	775	1139	1914	1852	1321	3173	15331	54019	69350
142309	23	2259	2282	0	112	112	0	114	114	23	2261	2284
142502	7584	96827	104411	763202	1412857	2176059	951395	1430919	2382314	195777	114889	310666
142503	200944	106699	307643	29000	1578	30578	26192	16135	42327	198136	121256	319392
142504	21000	6650	27650	10000	5355	15355	0	93	93	11000	1388	12388
142601	2509	394139	396648	1513	496331	497844	14193	466431	480624	15189	364239	379428
142602	0	0	0	0	119	119	0	17741	17741	0	17622	17622
142603	16778	43106	59884	16534	43577	60111	4847	16169	21016	5091	15698	20789
142604	9416	16934	26350	5881	6176	12057	11170	10183	21353	14705	20941	35646
142605	16000	5303	21303	7228	2678	9906	8852	517	9369	17624	3142	20766
142606	21539	33262	54801	294	10140	10434	7209	14460	21669	28454	37582	66036
142609	4	128	132	0	2	2	0	2	2	4	128	132
143201	0	650	650	0	502	502	0	2	2	0	150	150
143206	0	1665	1665	0	28	28	0	28	28	0	1665	1665
143701	0	979	979	0	14	14	0	15	15	0	980	980
143801	903	3503	4406	0	53	53	0	55	55	903	3505	4408
143803	9182	8901	18083	16532	4669	21201	33201	70	33271	25851	4302	30153
143804	8819	45593	54412	8615	1930	10545	4767	10361	15128	4971	54024	58995
143805	25346	32882	58228	13530	2545	16075	10167	10655	20822	21983	40992	62975
143806	13934	35919	49853	7954	559	8513	8449	3342	11791	14429	38702	53131
143807	100	103615	103715	0	103205	103205	0	5714	5714	100	6124	6224
143901	54	0	54	0	0	0	0	0	0	54	0	54
144001	30	60	90	0	1	1	0	1	1	30	60	90
144003	0	316	316	0	320	320	0	4	4	0	0	0
144004	4460	502	4962	0	7	7	0	7	7	4460	502	4962
144005	0	0	0	0	0	0	600	0	600	600	0	600
144006	2974	1590627	1593601	483	22909	23392	0	23901	23901	2491	1591619	1594110
144007	0	226017	226017	0	3662	3662	0	3790	3790	0	226145	226145

147403	0	0	0	95291051	0	95291051	95291051	0	95291051	0	0	0
147405	23878	11846	35724	27771796	24978589	52750385	27749100	24968949	52718049	1182	2206	3388
147407	179664	0	179664	377014136	396708241	773722377	377014136	396708241	773722377	179664	0	179664
147409	11427	13303235	13314662	11427	2103191	2114618	0	1145132	1145132	0	12345176	12345176
147411	85341	67378	152719	19035	32953	51988	29335	15382	44717	9561	49807	145448
147416	502038	154503	656541	18734671	835177	19569848	18465983	838165	19304148	233350	157491	390841
147422	477317	110790	588107	6478855	2343953	8822808	6654142	2297844	8951986	652604	64681	717285
147425	1355341	0	1355341	1337925	0	1337925	1547233	0	1547233	1564649	0	1564649
147426	137272	1901125	2038397	236854	262994	499848	347781	486386	834167	248199	2124517	2372716
147804	11726	0	11726	5030	0	5030	7101	0	7101	13797	0	13797
150111	0	0	0	92251	0	92251	92251	0	92251	0	0	0
150213	73960	0	73960	33563	0	33563	77945	0	77945	118342	0	118342
150312	23893	0	23893	3000	0	3000	2300	0	2300	23193	0	23193
150405	0	0	0	1731256	173238	1904494	1731256	173238	1904494	0	0	0
150709	44	0	44	0	0	0	1797	0	1797	1841	0	1841
151510	59328	0	59328	0	0	0	0	0	59328	0	59328	0
152005	4000000	0	4000000	0	0	0	0	0	4000000	0	4000000	0
152301	0	3158	3158	25000	45	25045	25000	47	25047	0	3160	3160
152303	0	0	0	0	32	32	0	11881	11881	0	11849	11849
152304	102248	0	102248	20000	0	20000	0	0	0	82248	0	82248
152305	39000	121371	160371	5000	123505	128505	0	123572	123572	34000	121438	155438
152306	0	13895	13895	0	233	233	0	241	241	0	13903	13903
152406	0	0	0	25441	124850	150291	25441	124850	150291	0	0	0
152501	83011	3614	86625	869	6605	7474	24644	3664	28308	106786	673	107459
160206	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
160301	31950	3	31953	176986	0	176986	190940	0	190940	45904	3	45907
160303	7381	0	7381	24888	0	24888	17507	0	17507	0	0	0
160305	85067	0	85067	219390	0	219390	134750	0	134750	427	0	427
160307	7	6	13	7	177	184	0	177	177	0	6	6
160309	0	0	0	31	0	31	51	0	51	20	0	20
160311	150	0	150	597989	0	597989	597904	0	597904	65	0	65
160313	0	0	0	0	20443	20443	0	20443	20443	0	0	0
160322	2003	5	2008	2696661	5	2696666	2698827	0	2698827	4169	0	4169
160324	115426	0	115426	35473	0	35473	36626	0	36626	116579	0	116579
160601	1840809	0	1840809	3949	0	3949	28604	0	28604	1865464	0	1865464
161203	0	0	0	22038040	1193529	23231569	22038040	1193529	23231569	0	0	0
161207	18827	0	18827	522017	3456	525473	503190	3456	506646	0	0	0
161301	0	0	0	8186	101	8186	8287	101	8186	0	0	0
161306	0	0	0	3962747	0	3962747	3962747	0	3962747	0	0	0
170101	2156606	0	2156606	3574970	0	3574970	1418364	0	1418364	0	0	0
170102	732656	0	732656	1174878	0	1174878	442222	0	442222	0	0	0
170103	8126565	0	8126565	12925387	0	12925387	4798822	0	4798822	0	0	0
170106	497	0	497	1033	0	1033	536	0	536	0	0	0
170107	4067396	0	4067396	7142719	0	7142719	3075323	0	3075323	0	0	0
170301	4539075	0	4539075	26447659	0	26447659	27347766	0	27347766	5439182	0	5439182
170302	6246078	0	6246078	0	0	0	0	0	0	6246078	0	6246078
Итого по пассиву (Баланс)												
1	159456110	123746556	283202666	2104831753	1075436247	3180268000	2102748352	1068897158	3171645510	157372709	117207467	2745801761

Б. Счета доверительного управления

Актив												
180201	0	89630	89630	0	3987	3987	0	1298	1298	0	92319	92319
180601	0	3799	3799	316	4351	4667	0	6503	6503	316	1647	1963
180701	0	155	155	0	0	0	0	155	155	0	0	0
180801	24	150357	150381	0	2913	2913	0	2841	2841	24	150429	150453
180901	2398	0	2398	1083	11	1094	3481	11	3492	0	0	0
181001	183	0	183	436	0	436	183	0	183	436	0	436
Итого по активу (Баланс)												
1	2605	243941	246546	1835	11262	13097	3664	10808	14472	776	244395	245171
Пассив												
185101	52500	165802	218302	0	2687	2687	0	2780	2780	52500	165895	218395
185201	0	0	0	0	2651	2651	0	2651	2651	0	0	0
185301	0	0	0	0	1850	1850	0	1850	1850	0	0	0
185401	1925	0	1925	4217	1695	5912	2292	1695	3987	0	0	0
185501	26319	0	26319	3661	0	3661	4118	0	4118	26776	0	26776
Итого по пассиву (Баланс)												
1	80744	165802	246546	7878	8883	16761	6410	8976	15386	79276	165895	245171

В. Внебалансовые счета

Актив												
190701	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
190803	79282	664154	743436	0	8798	8798	0	125221	125221	79282	547731	627013
190901	8321	0	8321	59434	0	59434	60284	0	60284	7471	0	7471
190902	3680546	69826	3750372	3190707	1055	3191762	2873620	1011	2874631	3997633	69870	4067503
190907	573345	0	573345	0	0	0	23381	0	23381	549964	0	549964
190908	11427	13064824	13076251	0	1142531	1142531	11427	1862179	1873606	0	12345176	12345176
191007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
191008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
191102	0	1569220	1569220	0	149920	149920	0	29744	29744	0	1689396	1689396
191103	0	291077	291077	0	4367	4367	0	9885	9885	0	285559	285559
191104	0	26	26	0	76	76	0	74	74	0	28	28
191202	182	0	182	65	11881	11946	132	32	164	115	11849	11964
191203	45	0	45	35	0	35	28	0	28	52	0	52
191207	2	0	2	7	0	7	0	7	0	2	0	2
191303	2335570	7627020	9962590	332593	1274696	1607289	331075	359015	690090	2337088	8542701	10879789
191305	67821573	100402303	168223876	8641880	14823755	23465635	9880248	5310054	15190302	66583205	109916004	176499209
191307	68655662	97831195	166486857	6973052	11808653	18781705	4282969	7494290	11772259	71345745	102145558	173491303
191310	653821	89964	743785	558407	1339	559746	518012	3925	521937	694216	87378	781594
191501	93	0	93	0	0	0	0	0	0	93	0	93
191503	182553	0	182553	12	0	12	4	0	4	182561	0	182561
191504	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
191603	21121	61196	82317	17654	21877	39531	6210	40861	47071	32565	42212	74777
191604	219123	387781	606904	460686	496421	957107	407368	568217	975585	272441	315985	588426
191703	3139	0	3139	0	0	0	0	0	0	3139	0	3139
191704	38689	260106	298795	0	3444	3444	49	259368	259417	38640	4182	42822
191801	389245	0	389245	0	0	0	78501	0	78501	310744	0	310744
191802	175828	521067	696895	0	7018	7018	52786	471204	523990	123042	56881	179923
191803	3909	298390	302299	0	3943	3943	0	297686	297686	3909	4647	8566
199998	63205721	0	63205721	50919317	0	50919317	43022574	0	43022574	71102464	0	71102464
Итого по активу (Баланс)												
1	208061750	223138149	431199899	71153849	29759774	100913623	61548675	16832766	78381441	21766924	236065157	453732081
Пассив												
191003	0	0	0	271215	0	271215	271215	0	271215	0	0	0
191004	0	0	0	136307	0	136307	136307	0	136307	0	0	0
191010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
191211	30902	0	30902	0	0	0	575	0	575	31477	0	31477

191302	4947879	7660106	12607985	8321678	9227361	17549039	8509980	9855803	18365783	5136181	8288548	13424729
191309	20570275	10226381	30796656	18220136	4555506	22775642	21046702	7545054	28591756	23396841	13215929	36612770
191404	7905975	11864203	19770178	777274	1115356	1892630	1555169	1560771	3155940	8723870	12309618	21033488
199999	367994178	0	367994178	35502355	0	35502355	50137794	0	50137794	382629617	0	382629617
итого по пассиву (Баланс)												
1	401449209	29750690	431199899	63228965	14898223	78127188	81697742	18961628	100659370	419917986	33814095	453732081

Г. Срочные сделки

Актив												
193001	5629467	22805332	28434799	285374938	322716276	608091214	280949576	334704444	615654020	10054829	10817164	20871993
193002	2217909	5392084	7609993	52755041	129316724	182071765	53315308	130131855	183447163	1657642	4576953	6234595
193201	0	161971	161971	4634707	539383	5174090	4634707	701354	5336061	0	0	0
193202	0	0	0	0	2617329	2617329	0	2617329	2617329	0	0	0
193301	270970	263147	534117	13443565	15085302	28528867	13714535	15348449	29062984	0	0	0
193302	835995	1302578	2138573	23323511	30220160	53543671	18260148	22083924	40344072	5899358	9438814	15338172
193303	10658703	10857871	21516574	17209539	27126462	44336001	19081582	31138247	50219829	8786660	6846086	15632746
193304	12283737	2867076	15150813	9243916	8180732	17424648	16042227	3499426	19541653	5485426	7548382	13033808
193305	7568240	7133413	14701653	0	2483998	2483998	1810080	459640	2269720	5758160	6922171	12680331
193306	394000	520948	914948	21032037	21960022	42992059	21426037	22480970	43907007	0	0	0
193307	4941335	2883298	7824633	21363764	25453336	46817100	21190274	23144506	44334780	5114825	5192128	10306953
193308	16117185	12965203	29082388	12780905	10008034	22788939	16316965	14569671	30886636	12581125	8403566	20984691
193309	9682744	9149011	18831755	5228282	14405724	19634006	5107154	8261721	13368875	9803872	15293014	25096886
193310	12015175	11205245	23220420	2228163	3341729	5569892	3522850	4547401	8070251	10720488	9999573	20720061
193501	0	0	0	0	26263	26263	0	26263	26263	0	0	0
193502	0	0	0	0	13149	13149	0	13149	13149	0	0	0
193506	0	0	0	0	306146	306146	0	306146	306146	0	0	0
193507	0	0	0	0	439862	439862	0	439862	439862	0	0	0
193508	0	0	0	0	74341	74341	0	74341	74341	0	0	0
193510	0	0	0	0	232461	232461	0	232461	232461	0	0	0
193601	0	0	0	2106481	0	2106481	2106481	0	2106481	0	0	0
193701	3193942	161658	3355600	68412019	826096	69238115	71605961	987754	72593715	0	0	0
193702	9737974	151809	9889783	60554853	676044	61230897	70292827	827853	71120680	0	0	0
193703	4593464	0	4593464	31860701	313537	32174238	14128670	313537	14442207	22325495	0	22325495
193705	12721	0	12721	0	0	0	0	0	0	12721	0	12721
193801	0	0	0	287	0	287	287	0	287	0	0	0
194001	1914025	15255	1929280	8605798	8231	8614029	8044728	23486	8068214	2475095	0	2475095
итого по активу (Баланс)												
1	102067586	87835899	189903485	640158507	614135741	1254294248	641550397	616933789	1258484186	100675696	85037851	1857135471

Пассив												
196001	21723634	6869105	28592739	319088254	304227328	623315582	306944449	308647809	615592258	9579829	11289586	20869415
196002	2043338	5564520	7607858	40437060	143028912	183465972	38751619	143334143	182085762	357897	5869751	6227648
196301	265950	268695	534645	12614750	16434049	29048799	12348800	16165354	28514154	0	0	0
196302	1250913	889970	2140883	19310134	21013211	40323345	25803490	27701911	53505401	7744269	7578670	15322939
196303	10910211	10545894	21456105	27947340	22318016	50265356	23890392	20489878	44380270	6853263	8717756	15571019
196304	2895675	12082463	14978138	3430662	16021660	19452322	8089969	9345245	17435214	7554982	5406048	12961030
196305	7192425	7473375	14665800	347950	1887859	2235809	131050	102002	233052	6975525	5687518	12663043
196306	522725	393107	915832	18290590	25553572	43844162	17767865	25160465	42928330	0	0	0
196307	2801713	4863160	7664873	18895760	25511093	44406853	19758962	27291428	47050390	3664915	6643495	10308410
196308	13048941	15853532	28902473	12941013	17963018	30904031	4557105	18436894	22993999	4665033	16327408	20992441
196309	9312350	9583747	18896097	8241300	5186905	13428205	14341245	5332983	19674228	15412295	9729825	25142120
196310	11283925	11875364	23159289	4415400	3874999	8290399	3193850	2623005	5816855	10062375	10623370	20685745
196506	0	0	0	0	240722	240722	0	240722	240722	0	0	0
196507	0	120255	120255	0	266795	266795	0	146540	146540	0	0	0
196508	0	74041	74041	0	74187	74187	0	146	146	0	0	0
196510	0	74127	74127	0	74127	74127	0	0	0	0	0	0
196601	0	0	0	2077994	0	2077994	2077994	0	2077994	0	0	0
196701	3530741	167394	3698135	77819834	1012142	78831976	74289093	844748	75133841	0	0	0
196702	10792762	161500	10954262	76583728	843749	77427477	65790966	682249	66473215	0	0	0
196703	5115901	0	5115901	15452168	316827	15768995	35136857	316827	35453684	24800590	0	24800590
196705	0	12524	12524	0	180	180	0	188	188	0	12532	12532
196801	339508	0	339508	7061702	0	7061702	6878809	0	6878809	156615	0	156615
197001	0	0	0	0	27845	27845	0	27845	27845	0	0	0
итого по пассиву (Баланс)												
1	103030712	86872773	189903485	664955639	605877196	1270832835	659752515	606890382	1266642897	97827588	87885959	1857135471

Д. Счета ДЕФО

Актив												
198000		9312.0000				1.0000			1104.0000			8209.0000
198010		23623114182.0000				6391355245.0000			6389495168.0000			23624974259.0000
198015		15668.0000				1100.0000			1100.0000			15668.0000
итого по активу (Баланс)												
1		23623139162.0000				6391356346.0000			6389497372.0000			23624998136.0000
Пассив												
198040		21097201454.0000				7176972820.0000			6996486848.0000			20916715482.0000
198050		83963487.0000				229123434.0000			216919756.0000			71759809.0000
198055		161942.0000				0.0000			1.0000			161943.0000
198060		41702944.0000				200140.0000			200110.0000			41702914.0000
198070		2400109335.0000				1915238197.0000			2109786850.0000			2594657988.0000
198080		0.0000				1550.0000			1550.0000			0.0000
итого по пассиву (Баланс)												
1		23623139162.0000				9321536141.0000			9323395115.0000			23624998136.0000

Председатель Правления

И. Салонен

Главный бухгалтер

П.С. Барчугов

М.П.

Исполнитель Г.Е. Чернышева  
Телефон: 258-65-04

15.01.2007

Контрольная сумма раздела А: 53904  
Контрольная сумма раздела Б: 58033  
Контрольная сумма раздела В: 2860  
Контрольная сумма раздела Г: 47985  
Контрольная сумма раздела Д: 17703  
Версия программы (.EXE): 27.01.2006  
Версия описателей (.FAK): 16.02.2006

Банковская отчетность

Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКАТО	по ОКПО	Основной	Регистрационный	БИК
		государственный	номер (/поряд-	
		регистрационный номер	ковый 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.

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 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	18	0	18
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	2598	1084	3682
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	14	0	14
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 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	255	0	255
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	344	0	344
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	10	0	10
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	12574	46433	59007
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	10	0	10
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 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

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 ценными бумагами	12605	90712	15392	106104
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
-----				
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 иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	7944506	325	7944831
-----				
Итого по символам 13101	0	7944506	325	7944831
-----				
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	44219815	0	44219815
-----				
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 - 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				
2. Организаций	14201	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	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	1087	538046	539133	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	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 в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107	875	0	875	
	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
-----				
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	4872146	2555995	7428141
-----				
Итого по подразделу	0	17093493	2714183	19807676
-----				
Всего расходов	20000	73678061	7272819	80950880
-----				
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	
-----				

\* 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)

	<i>Прим.</i>	<i>2006 г.</i>	<i>2005 г.</i>
<b>Активы</b>			
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
<b>Итого банковские активы</b>		<b>9 146 807</b>	<b>5 387 883</b>
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
<b>Итого активы</b>		<b>9 376 738</b>	<b>5 528 160</b>
<b>Обязательства</b>			
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
<b>Итого банковские обязательства</b>		<b>8 501 109</b>	<b>5 006 009</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 254	3 014
Прочие обязательства	15	72 237	41 901
<b>Итого обязательств</b>		<b>8 580 600</b>	<b>5 050 924</b>
<b>Капитал</b>	20		
Уставный капитал		348 226	246 090
Эмиссионный доход		16 607	16 607
Нераспределенная прибыль		431 305	214 539
<b>Итого капитал</b>		<b>796 138</b>	<b>477 236</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>9 376 738</b>	<b>5 528 160</b>

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>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		423 167	234 653
Депозиты		81 691	44 080
Инвестиционные ценные бумаги		15 854	16 107
		<b>520 712</b>	<b>294 840</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Клиенты		(148 227)	(90 245)
Кредитные организации		(93 152)	(32 895)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(9 150)	(4 662)
		<b>(250 529)</b>	<b>(127 802)</b>
<b>Чистый процентный доход до создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>270 183</b>	<b>167 038</b>
Резерв под обесценение кредитов – отчисления за год	14	(52 551)	(17 512)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>217 632</b>	<b>149 526</b>
Комиссионные доходы	22	65 470	47 049
Комиссионные расходы		(7 360)	(4 460)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>58 110</b>	<b>42 589</b>
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
<b>Прочие непроцентные доходы</b>		<b>164 490</b>	<b>58 069</b>



145405	100394	0	100394	898	0	898	1494	0	1494	99798	0	99798
145406	50493	0	50493	3300	0	3300	544	0	544	53249	0	53249
145407	189437	49484	237921	10829	311	11139	10073	2015	12098	189192	47780	236972
145408	16612	0	16612	19665	0	19665	168	0	168	36109	0	36109
145504	554	106	660	30	1	31	135	31	166	449	76	525
145505	110455	57164	167619	38764	19211	57975	13136	12994	26130	136083	63381	199464
145509	2797512	7386290	10183802	407899	982325	578235	140253	604581	846434	3065158	7270044	10135202
145507	6317910	18047144	24365054	1242794	1508670	2751464	137525	1129773	1267298	7423179	18426041	25849220
145509	267016	7841	274857	149897	9814	159711	112793	5457	118250	304120	12198	31618
145604	0	449211	449211	0	11735	11735	0	7837	7837	0	453109	453109
145605	0	1151216	1151216	0	27642	27642	0	36790	36790	0	1142068	1142068
145606	0	3349387	3349387	0	119027	119027	0	73289	73289	0	3395125	3395125
145704	0	27	27	0	632	632	0	390	390	0	269	269
145705	0	5295	5295	0	33	33	0	383	383	0	4945	4945
145705	245	155388	155633	0	2057	2057	7	5698	5705	238	151747	1519925
145708	648	0	648	917	0	917	419	0	419	1146	0	1146
145802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
145812	44956	23262	68218	58971	6910	65881	52953	7533	60486	50974	22639	736137
145814	1580	0	1580	697	0	697	4603	0	4603	3216	0	3216
145815	357391	213198	570589	24706	56504	81210	12709	32173	44882	369388	237529	606917
145817	0	505	505	0	3	3	0	17	17	0	491	491
147001	0	1026	1026	0	6	6	34	34	34	0	998	998
147301	0	229233	229233	0	1443	1443	0	7598	7598	0	223088	223088
147402	0	0	0	5484	0	5484	0	0	0	0	0	0
147404	100000	326517	426517	329970946	232247835	562218781	329970946	232254081	562250207	100000	320271	420271
147408	11985851	141107	12126958	45693969	7996782	53690751	49548694	7862039	57410733	8131126	275850	8460976
147417	0	0	0	1128	254	1132	254	0	1132	0	0	0
147423	272949	15286	288235	1105337	808873	11834210	11254736	799944	12054680	43550	24215	67675
147427	648286	233530	881816	592200	360580	952780	586324	317414	903738	654162	276696	930858
147801	0	66271	66271	0	415	415	0	3377	3377	0	63309	63309
147802	144000	0	144000	997500	0	997500	498750	0	498750	642750	0	642750
147803	1928434	0	1928434	1376532	0	1376532	936919	0	936919	2368047	0	2368047
150104	1292708	404059	1696767	5747292	3626	5750918	7040000	396239	7436239	0	11446	11446
150105	1587473	0	1587473	4039566	0	4039566	4548956	0	4548956	1078083	0	1078083
150106	4002305	0	4002305	520652	0	520652	1243628	0	1243628	3279329	0	3279329
150107	13957053	0	13957053	2519250	0	2519250	4453382	0	4453382	12040321	0	12040321
150109	2719572	0	2719572	36002	0	36002	15155	0	15155	2740419	0	2740419
150112	0	0	0	168086	0	168086	0	0	0	0	0	0
150113	15571420	0	15571420	75119575	0	75119575	75528876	0	75528876	15162103	0	15162103
150116	0	0	0	499950	0	499950	0	0	499950	0	0	0
150205	0	274604	274604	0	1729	1729	0	9089	9089	0	267244	267244
150206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150207	200100	0	200100	147441	0	147441	200000	0	200000	147541	0	147541
150208	2014225	0	2014225	1176611	0	1176611	1054339	0	1054339	2136497	0	2136497
150210	0	350396	350396	0	2206	2206	0	11598	11598	0	341004	341004
150211	0	2237220	2237220	0	19480	19480	0	79395	79395	0	2177305	2177305
150305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150308	3451625	0	3451625	301610	0	301610	2053	0	375325	0	375325	375325
150406	356779	11375	368154	1596507	62	1596569	1623383	8959	1632342	329903	2478	332881
150611	11056470	167363	11223833	72422169	56	72422225	73103947	167419	73271366	10374692	0	10374692
150705	9180	0	9180	0	0	0	0	0	9180	0	0	9180
150706	291510	0	291510	0	0	0	0	0	291510	0	0	291510
150708	0	2002	2002	0	44	44	0	26	26	0	2020	2020
150905	3306	0	3306	2085	0	2085	2208	0	2208	3183	0	3183
151507	59328	0	59328	0	0	0	0	0	59328	0	0	59328
160102	114	0	114	0	0	0	0	0	114	0	0	114
160202	220052	0	220052	0	0	0	0	0	220052	0	0	220052
160302	20366	0	20366	32375	0	32375	33647	0	33647	19094	0	19094
160304	682	0	682	5178	0	5178	4492	0	4492	1368	0	1368
160305	0	0	0	24417	0	24417	24403	0	24403	14	0	14
160308	6589	758	7347	5541	987	6528	4643	967	5610	7487	778	8265
160310	32873	0	32873	47276	34	47310	43838	34	43872	36311	0	36311
160312	1405911	0	1405911	370172	0	370172	410168	0	410168	1365915	0	1365915
160314	0	30619	30619	0	4220	4220	11073	0	13126	24046	0	24046
160323	25467	14303	39770	525	182	707	506	582	1088	25486	13903	39389
160401	5836007	0	5836007	197570	0	197570	166315	0	166315	5867262	0	5867262
160404	4585	0	4585	700	0	700	700	0	700	4585	0	4585
160704	110704	0	110704	98463	0	98463	84817	0	84817	123920	0	123920
161002	778	0	778	1454	0	1454	245	0	245	1987	0	1987
161008	30324	0	30324	5501	0	5501	4626	0	4626	31199	0	31199
161009	20965	0	20965	28143	0	28143	8788	0	8788	40320	0	40320
161202	15	0	15	0	0	0	0	0	15	0	0	15
161202	0	0	0	470897	0	470897	470897	0	470897	0	0	470897
161204	0	0	0	64451451	0	64451451	64451451	0	64451451	0	0	64451451
161403	133026	0	133026	50143	0	50143	59602	0	59602	123567	0	123567
161404	0	0	0	5969700	0	5969700	5969700	0	5969700	0	0	5969700
170201	482830	0	482830	246386	0	246386	729216	0	729216	0	0	729216
170202	1360504	0	1360504	757303	0	757303	2117807	0	2117807	0	0	2117807
170203	120040	0	120040	60401	0	60401	180441	0	180441	0	0	180441
170204	851227	0	851227	445077	0	445077	1226374	0	1226374	0	0	1226374
170205	16016419	0	16016419	7757457	0	7757457	23773876	0	23773876	0	0	23773876
170206	354069	0	354069	173172	0	173172	527241	0	527241	0	0	527241
170208	959	0	959	1081	0	1081	2040	0	2040	0	0	2040
170209	8862646	0	8862646	5371805	0	5371805	14228121	0	14228121	0	0	14228121
170401	20639	0	20639	72157	0	72157	64364	0	64364	28432	0	28432
170501	1279498	0	1279498	154163	0	154163	0	0	0	1433661	0	1433661
итого по активу (баланс)	259314473	130077138	389391611	2139745714	1844642700	3964388414	2170851289	1844039911	4014891200	228208898	130679927	3588888259
Пассив	15438170	0	15438170	0	0	0	0	0	0	15438170	0	15438170
110601	2417520	0	2417520	0	0	0	0	0	0	2417520	0	2417520
110602	7837	0	7837	0	0	0	0	0	0	7837	0	7837
110701	1183834	0	1183834	0	0	0	0	0	0	1183834	0	1183834
110702	1551410	0	1551410	10248	0	10248	7473	0	7473	548635	0	548635
130120	65514	299394	364468	15142944	19444247	34557211	15144377	19633903	34798770	575627	50872	575627
130121	0	47119	47119	21691	0	215523	43381	0	43381	2861889	21690	351014
130122	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
130126	413	0	413	3871	0	3871	6392	0	6392	2934	0	2934
130220	0	1199836	1199836	139481	47314732	47454213	139481	48976979	49116460	0	2862020	2862020
130222	0	0	0	146857	0	146858	1	146857	146858	0	0	146858
130223	33996	0	33996	4656330	0	4656330	10768883	0	10768883	6146549	0	6146549
130226	627	0	627	118	0	118	171	0	171	680	0	680
130232	5957852	0	5957852	486456794	0	486456794	484135378	0	484135378	357680	0	357680



	541192541	43380005	584572546	112149477	16884896	129034373	131416747	17737314	149154061	560459811	44232423	604692234
Г. Срочные сделки												
Актив												
193001	11539077	32843346	44382423	497198259	748399708	1245597967	498638154	726617393	1225255547	10099182	54625661	64724843
193002	2412058	13534135	15946193	131433726	261898771	393332497	122532302	267389481	389921783	11313482	8043425	193659071
193201	0	0	0	9169674	0	9169674	8240642	0	8240642	929032	0	929032
193301	522572	0	0	11539878	2543258	36972416	12064250	25182919	37245369	0	249619	38072471
193302	2043057	11700561	13743618	12525389	16606550	29131939	11539878	25586264	37126142	3028568	2720847	57494151
193303	10320840	14354882	24675722	10620803	21910815	32531618	12198487	20092143	32290630	8743156	16173554	24916710
193304	19971438	14057742	34029180	14376969	22255617	36632586	19434885	14523646	33958531	14913522	21789713	36703239
193305	17383463	22833735	40217198	9545258	14222143	23767401	7236503	17102278	24338781	19692218	19953600	39645818
193306	0	0	0	41491704	26401741	67893445	40858304	25777694	66635998	633400	624047	12574471
193307	4017562	6848495	10866057	41339717	27791549	69131266	42551704	29331938	71883642	2805575	5308106	8113681
193308	35279415	22039390	57318805	29264118	14499192	43763310	39128442	27056471	66184913	25415091	9482111	34897202
193309	27583725	12740412	40324137	18433492	7894496	26317986	21542028	7022850	28564878	24475389	13602058	38077247
193310	39769424	31447965	71217389	21596538	10730734	32327272	7628164	11142096	18770260	53737798	31036603	84774401
193508	0	0	0	0	423844	423844	0	423844	423844	0	0	0
193510	0	0	0	0	389131	389131	0	389131	389131	0	0	0
193501	0	0	0	8884107	0	8884107	8884107	0	8884107	0	0	0
193602	1093650	0	1093650	3828955	0	3828955	3172464	0	3172464	1750141	0	1750141
193701	0	0	0	107430414	167494	107597908	107430414	167494	107597908	0	0	0
193702	23584947	0	23584947	76977544	167494	77145038	79133734	167494	79301228	21428757	0	21428757
193703	3127811	0	3127811	22955411	0	22955411	23167724	0	23167724	2915498	0	2915498
194001	2609278	0	2609278	15623387	8966	15623387	15405563	8966	15412529	2829102	0	2829102
Итого по активу (Баланс)	201258317	182400663	383658980	1084235343	1199190783	2283426126	1080783949	1197982102	2278766051	204709711	183609344	3883190551
Пассив												
196001	32434275	11933511	44367786	714077961	518678492	1232756453	735051085	518908679	1253959764	53407399	12163698	655710971
196002	4216450	11707179	15923629	110979119	278797833	389776952	107995384	285218881	393214265	1232715	18128227	193609422
196301	0	525171	525171	23126469	13993490	37113959	23379769	13468319	36848088	253300	0	253300
196302	11566090	2183939	13750029	29379168	18624621	37004389	18453516	14402564	28976080	2759838	2961882	37017207
196303	12320178	12313379	24633557	17775041	14413314	32188355	19591189	12844128	32435317	14136326	10744193	24880519
196304	13542026	20410600	33952626	14038247	19926206	33964453	22346725	14421172	36767897	21850504	14905566	36756070
196305	22937683	17396192	40333875	16665580	7780332	24446912	14161247	9588088	23769335	20452350	19203948	39656298
196306	0	0	0	24680661	41628478	66309139	25314849	42252925	67567374	6343488	624047	12582381
196307	5450342	5435547	10885889	28599850	42767790	71367640	28517964	40149567	68667531	5368456	2817324	8185780
196308	22522504	34281670	56804174	27267754	39086348	66354102	12724054	31482219	44206273	7978804	26677541	34656345
196309	12624927	27649807	40274734	6705290	22010304	28715594	9151960	1713678	26345638	15071597	2283381	37904978
196310	41167090	29974754	71141844	10315825	8492646	18808471	12216287	20028775	32245062	43067552	41510883	84578451
196507	0	0	0	0	418214	418214	0	418214	418214	0	0	0
196508	0	411184	411184	0	412949	412949	0	1765	1765	0	0	0
196510	0	0	0	0	393573	393573	0	393573	393573	0	0	0
196601	0	0	0	8490392	0	8490392	8490392	0	8490392	0	0	0
196602	1010056	0	1010056	3007279	0	3007279	0	3671129	0	1673906	0	1673906
196701	0	0	0	11782623	173219	11799942	11782623	173219	11799942	0	0	0
196702	26016981	0	26016981	87799615	172388	87972003	85827730	172388	8600118	24045096	0	24045096
196703	3388650	0	3388650	23949831	0	23949831	25842986	0	25842986	3281805	0	3281805
196801	238795	0	238795	9364089	0	9364089	9659823	0	9659823	534529	0	534529
197001	0	0	0	0	8136	8136	0	8136	8136	0	0	0
Итого по пассиву (Баланс)	201436047	174222933	383658980	1270049994	1022778333	2292828327	1276362312	1021126090	2297488402	215748365	172570690	3883190551
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
198000			8047.0000			83.0000			82.0000			8048.0000
198010		2524340469.0000				764033822.0000			1132945776.0000			21554285968.0000
198015			6334.0000			0.0000			0.0000			6334.0000
198030			0.0000			4500.0000			0.0000			4500.0000
Итого по активу (Баланс)		25243419850.0000				7640342845.0000			11329457845.0000			21554304850.0000
Пассив												
198040		17269874822.0000				168380668.0000			508060711.0000			17609554865.0000
198050		268030767.0000				7031540027.0000			7127990254.0000			364480994.0000
198060			41702889.0000			4277845.0000			4277845.0000			41702889.0000
198070		7663687358.0000				17995459319.0000			13870214049.0000			3538442088.0000
198080			124014.0000			5000000.0000			5000000.0000			124014.0000
Итого по пассиву (Баланс)		25243419850.0000				25200157859.0000			21511042859.0000			21554304850.0000
Председатель Правления Ю.В. Тверской												
Зам. Главного бухгалтера В.А. Старовойтов												
М.П.												
Исполнитель Г.Е. Чернышева												
Телефон: 258-65-04												
04.10.200												
7												
Контрольная сумма раздела А: 13252												
Контрольная сумма раздела Б: 33441												
Контрольная сумма раздела В: 7323												
Контрольная сумма раздела Г: 28920												
Контрольная сумма раздела Д: 18289												
Версия программы (.EXE): 15.04.2007												
Версия описателей (.FAR): 27.07.2007												

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

## ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)  
 ЗАО Международный Московский Банк

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	35866	0	35866
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	15972	12687	28659
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	5856	0	5856
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	8785	4242	13027
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4837581	3728972	8566553
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	9168	0	9168
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	24933	1727	26660
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	623124	1496012	2119136
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	234243	234243
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	38	8815	8853
18.	Кредитным организациям	11118	198762	149963	348725
19.	Банкам-нерезидентам	11119	22114	328498	350612
Итого по символам 11101-11119		0	5782199	5965159	11747358
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	4250	211	4461
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	1	0	1
14. Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	157	0	157
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	12000	8822	20822
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	158	158
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	1	0	1
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	16409	9191	25600
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	6	0	6
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	793	793
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	15806	23331	39137
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	450	298	748
15. Граждан (физических лиц)	11315	28480	22866	51346
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	44883	47288	92171
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	18	0	18
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	7167	7167
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	90	1508	1598
Итого по символам 11401-11416	0	108	8675	8783
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	1071	1135	2206
3. В банках-нерезидентах	11503	0	165456	165456
Итого по символам 11501-11503	0	1071	166591	167662

6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	7973	0	7973
2. В кредитных организациях	11602	1473	0	1473
3. В банках-нерезидентах	11603	36961	696632	733593
Итого по символам 11601-11603	0	46407	696632	743039
Итого по подразделу	0	5891077	6893536	12784613
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	245747	163099	408846
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	356978	0	356978
3. Кредитных организаций	12103	289887	0	289887
4. Прочие долговые обязательства	12104	1896533	0	1896533
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	107178	29723	136901
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	148506	148506
Итого по символам 12101-12107	0	2896323	341328	3237651
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	68354	22389	90743
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	108447	0	108447
3. Кредитных организаций	12403	8846	0	8846
4. Прочих ценных бумаг	12404	418191	2273	420464
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	192	0	192
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	10800	10800
Итого по символам 12401-12407	0	604030	35462	639492
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	21428	0	21428
2. Прочие акции	12502	2048	0	2048
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	19	19
Итого по символам 12501-12504	0	23476	19	23495
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	1067161	2122	1069283
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	68778	13987	82765
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	91	91
Итого по символам 12601,12605,12606	0	1135939	16200	1152139
Итого по подразделу	0	4659768	393009	5052777
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	8987584	213	8987797	
Итого по символам 13101	0	8987584	213	8987797	
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	38771426	0	38771426	
Итого по подразделу	0	47759010	213	47759223	
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	3052	20	3072	
2. Расчетным операциям	16104	11076	11	11087	
3. Другим операциям	16105	469	58	527	
Итого по символам 16101-16105	0	14597	89	14686	
Итого по подразделу	0	14597	89	14686	
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов					
1. На возможные потери по ссудам	17101	20862262	0	20862262	
2. По другим операциям	17103	0	0	0	
Итого по символам 17101-17103	0	20862262	0	20862262	
2. Комиссия полученная					
1. По кассовым операциям	17201	424390	39640	464030	
2. По операциям инкассации	17202	19474	0	19474	
3. По расчетным операциям	17203	426151	140256	566407	
4. По выданным гарантиям	17204	162543	32448	194991	
5. По другим операциям	17205	935958	204955	1140913	
Итого по символам 17201-17205	0	1968516	417299	2385815	
3. Другие полученные доходы					
1. От выбытия (реализации)	17301	83031	0	83031	
2. От списания кредиторской задолженности	17302	5	0	5	
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	51835	10259	62094	
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	1	3	4	
7. От сдачи имущества в аренду	17307	0	0	0	
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	85812	0	85812	
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0	
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	188	188	
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0	
12. От проведения форвардных операций	17312	3478121	62	3478183	
13. От проведения фьючерсных операций	17313	2021608	1335077	3356685	
14. От проведения операций СВОП	17314	986333	0	986333	
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	5	30	35
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	43676	9941	53617
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	51198	0	51198
Итого по символам 17301-17323	0	6801625	1355560	8157185
Итого по подразделу	0	29632403	1772859	31405262
Всего доходов	10000	87956855	9059706	97016561
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	1417	0	1417
2. Кредитным организациям	21102	518536	37639	556175
3. Банкам-нерезидентам	21103	19235	1472642	1491877
4. Другим кредиторам	21104	0	14247	14247
Итого по символам 21101-21104	0	539188	1524528	2063716
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	539188	1524528	2063716
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	23	10	33
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	37	37
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	4	0	4
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	99	752	851
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	71393	2743	74136
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	170	9	179
10. Кредитным организациям	22110	0	681	681
11. Банкам-нерезидентам	22111	894	80	974
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	65	34	99
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	1061	305	1366
Итого по символам 22101-22114	0	73709	4651	78360
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	783	3083	3866
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в	22208	0	0	0

государственной (кроме федеральной) собственности					
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	21825	20618	42443	
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	1839047	1800661	3639708	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	692	328	1020	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	10512	13817	24329	
15. Кредитным организациям	22215	4409	4	4413	
16. Банкам-нерезидентам	22216	839400	174958	1014358	
Итого по символам 22201-22216	0	2716668	2013469	4730137	
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	4	4	
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0	
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0	
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0	
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0	
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0	
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	7636	468675	476311	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	26	68654	68680	
15. Кредитным организациям	22315	0	6	6	
16. Банкам-нерезидентам	22316	4	3468	3472	
Итого по символам 22301-22316	0	7666	540807	548473	
Итого по подразделу	0	2798043	2558927	5356970	
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные по депозитам					
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	359315	129668	488983	
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	6935	3665	10600	
Итого по символам 23101-23103	0	366250	133333	499583	
Итого по подразделу	0	366250	133333	499583	
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам					
1. Процентный расход по облигациям	24101	155572	0	155572	
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	4392	4132	8524	
5. Дисконтный расход по векселям	24105	0	0	0	
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	132	0	132	
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	160096	4132	164228	
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	431759	0	431759	
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	13833	211	14044	
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	1823467	338322	2161789	
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	2269059	338533	2607592	
Итого по подразделу	0	2429155	342665	2771820	

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	8438372	49	8438421	
Итого по символам 25101	0	8438372	49	8438421	
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	39392991	0	39392991	
Итого по подразделу	0	47831363	49	47831412	
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	1612105	0	1612105	
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	208036	0	208036	
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	166	0	166	
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	7987	8147	16134	
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	2446	0	2446	
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0	
8. Прочие расходы	26109	2513	194	2707	
Итого по символам 26101-26109	0	1833253	8341	1841594	
2. Социально-бытовые расходы					
1. Финансирование других социальных нужд	26214	92874	7579	100453	
Итого по подразделу	0	1926127	15920	1942047	
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	1281	433	1714	
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	2	81	
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	3	0	3	
7. Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107	229	0	229	
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28108	0	0	0	
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0	
10. Другие нарушения	28111	552	0	552	
из них:					
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	104	0	104	
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	2647	435	3082	
Итого по подразделу	0	2647	435	3082	
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)					

1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	21402168	0	21402168
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	21402168	0	21402168
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	0	0
2. По операциям инкассации	29202	23628	0	23628
3. По расчетным операциям	29203	6321	46852	53173
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	12654	8044	20698
5. По другим операциям	29205	37102	22272	59374
Итого по символам 29201-29205	0	79705	77168	156873
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	189619	1572	191191
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	10378	3946	14324
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	27935	10804	38739
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	838	1	839
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	56491	2881	59372
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	302701	0	302701
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	16040	3	16043
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	147050	16	147066
9. Содержание зданий и сооружений	29317	102113	7	102120
10. Расходы по охране	29318	62145	0	62145
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	113853	132	113985
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	25412	1327	26739
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	46531	4191	50722
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	495	16	511
на командировочные расходы	29325	7499	1591	9090
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	15887	0	15887
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	13221	0	13221
19. Прочие расходы	29329	185444	16089	201533
Итого по символам 29301-29329	0	1323652	42576	1366228
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	2436	0	2436
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	2394	0	2394
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	447867	11375	459242
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	2410103	0	2410103
11. По фьючерсным операциям	29412	2251082	1340170	3591252
12. По операциям СВОП	29413	714676	0	714676
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	364	116	480
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	354092	2154	356246
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	540	796	1336
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	132	0	132
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	8266	0	8266
20. Расходы по публикации отчетности	29422	1109	0	1109
21. Другие расходы	29423	146731	1717	148448
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	6338126	1357657	7695783
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	29143651	1477401	30621052
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Всего расходов	20000	85036424	6053258	91089682
+-----+-----+-----+-----+-----+				
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			5926879
- 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	3934017
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью		
	31003	7
3. Сумма полученной ими прибыли		
	31004	2021294
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками		
	32003	3
5. Сумма допущенного ими убытка		
	32004	28432

Председатель Правления

Ю.В. Тверской

Заместитель Главного Бухгалтера

В.А. Старовойтов

М.П.

Исполнитель Г.Е. Чернышева  
Телефон: 258-6504

08.10.2007

Контрольная сумма формы : 52010  
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 01.10.2007 не представляется.

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

Код территории	Код кредитной организации			
по ОКЕАТО	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
4528658000	09807247	1027739082106	1	044525545

Консолидированный Балансовый отчет  
на 01.01.2007  
года

Наименование головной кредитной организации  
Закртое акционерное общество Международный Московский Банк  
Почтовый адрес  
119034 г.Москва, Пречистенская наб., д.9

Код формы 0409802

Головая  
тыс.руб

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	2.	3.	4.
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	5173811	2811630
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	16034790	8564195
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	12100225	5360875
2.2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3934565	3203320
3	Средства в кредитных организациях	6178432	4801984
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	32434532	10774472
5	Чистая ссудная задолженность	163964372	101731041
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6441701	16372554
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имевшиеся в наличии для продажи	7823326	7757187
8	Инвестиции в зависимые организации	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3780244	2942027
11	Требования по получению процентов	889997	262205
12	Прочие активы	9296833	6579138
13	Всего активов	252018038	162596433
II	ПАССИВЫ		
14	Средства центральных банков	0	0
14.1	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	67721265	35456291
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	150401737	106610434
16.1	Вклады физических лиц	12855930	10869102
17	Выпущенные долговые обязательства	4266598	2011092
18	Обязательства по уплате процентов	2640708	1430154
19	Прочие обязательства	3503436	1732865
20	Отрицательная деловая репутация	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1555652	681821
22	Всего обязательств	230089396	147922657
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23	Средства акционеров (участников)	7819685	5125457
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	7837	7837
26	Переоценка основных средств	2417520	2115550
27	Фонды и неиспользованная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет	7280593	4581657

28	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	-302600	164616
29	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	4100407	3007891
30	Всего источников собственных средств	21928642	14673776
31	Доля малых акционеров (участников)	0	0
31.1	Доля собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
31.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
32	Всего пассивов	252018038	162596433
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	217980756	106690561
34	Гарантии выданные	20898605	9941298

Председатель Правления Тверской Ю.В.

М.П.

Главный бухгалтер Барчугов П.С.

Исполнитель Чернышева Г.Е.  
Телефон: 258-65-04

22.05.2007  
Контрольная сумма :11126

Версия файла описателей (.PAK) :27.02.2007

Консолидированный Балансовый отчет с дополнительными кодами  
на 01.01.2007  
года

Наименование головной кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Международный Московский Банк  
Почтовый адрес  
119034 г.Москва, Пречистенская наб., д.9

Статьи консолидированного Балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код
2.	3.	4.	5.	6.
I АКТИВ				
1 Денежные средства	5173811	2811630		
2 Средства кредитных организаций в центральн ых банках	16034790	8564195		
2.1 Средства в Центральном банке РФ	12100225	5360875		
2.2 Обязательные резервы в Центральном банке Р Ф	3934565	3203320		
3 Средства в кредитных организациях	6178432	4801984		
4 Чистые вложения в торговые ценные бумаги	32434532	10774472		
5 Чистая ссудная задолженность	163964372	101731041		
6 Чистые вложения в инвестиционные ценные бум аги, удерживаемые до погашения	6441701	16372554		
7 Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7823326	7757187		
8 Инвестиции в зависимые организации	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	10-печатать в таблице
9 Положительная деловая репутация	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	10-печатать в таблице
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3780244	2942027		
11 Требования по получению процентов	889997	262205		
12 Прочие активы	9296833	6579138		
13 Всего активов	252018038	162596433		
II Пассивы				
14 Средства центральных банков	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	10-печатать в таблице
14.1 Кредиты Центрального банка Российской Фе дерации	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	10-печатать в таблице
15 Средства кредитных организаций	67721265	35456291		
16 Средства клиентов (некредитных организаций)	150401737	106610434		
16.1 Вклады физических лиц	12855930	10869102		

17	Выпущенные долговые обязательства	4266598	2011092	
18	Обязательства по уплате процентов	2640708	1430154	
19	Прочие обязательства	3503436	1732865	
20	Отрицательная деловая репутация	0	0	02-Операции по статье 10-печатать в таблице
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1555652	681821	02-Операции по статье не осуществлялись
22	Всего обязательств	230089396	147922657	
III	Источники собственных средств			
23	Средства акционеров (участников)	7819685	5125457	
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись
25	Эмиссионный доход	7837	7837	
26	Переоценка основных средств	2417520	2115550	
27	Фонды и неиспользованная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет	7280593	4581657	
28	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	-302600	164616	
29	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	4100407	3007891	
30	Всего источников собственных средств	21928642	14673776	
31	Доля малых акционеров (участников)	0	0	02-Операции по статье 10-печатать в таблице
31.1	Доля собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись
31.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0	02-Операции по статье 10-печатать в таблице
32	Всего пассивов	252018038	162596433	
IV	Внебалансовые обязательства			
33	Безотзывные обязательства	217980756	106690561	
34	Гарантии выданные	20898605	9941298	

Контрольная сумма :11126

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528658000	09807247	11027739082106	1	044525545

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2006 год

Наименование головной кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Международный Московский Банк

Почтовый адрес  
119034 г.Москва, Пречистенская наб., д.9

Годовая тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты, полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	1927689	1287006
2.	Суд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	9670693	5747704
3.	Средств, переданных в лизинг	0	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	2590850	1416589
5.	Других источников	4699	527
6.	Всего процентов, полученных и аналогичных доходов	14193931	8451826
	Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	2639024	997040
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям)	4075243	2646170
9.	Выпущенным долговым обязательствам	275820	131976
10.	Всего процентов, уплаченных и аналогичных расходов	6990087	3775186
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	7203844	4676640
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-185533	-8950
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1785214	795819
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-366975	539255
16.	Комиссионные доходы	2517689	1636152
17.	Комиссионные расходы	148281	94739
18.	Чистые доходы от разовых операций	24508	-9342

19.	Прочие чистые операционные доходы	921766	146436
20.	Административно-управленческие расходы	3643849	2820478
21.	Резервы на возможные потери	-1825323	-745281
22.	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
23.	Прибыль до налогообложения	6283060	4115512
24.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2182653	1107621
25.	Прибыль (убыток) за отчетный период	4100407	3007891
26.	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	4100407	3007891
27.	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Председатель Правления Тверской Ю.В.

И.п.

Главный бухгалтер Барчугов П.С.

Исполнитель Чернишева Г.Б.  
Телефон: 258-65-04

22.05.2007  
Контрольная сумма :10646  
Версия файла описателей (.PAK): 27.02.2007

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
с дополнительными кодами

за 2006 год

Наименование кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Международный Московский Банк  
Почтовый адрес  
119034 г.Москва, Пречистенская наб., д.9

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати
1.	2.	3.	4.	5.
Проценты, полученные и аналогичные доходы от:				
Размещения средств в кредитных организациях	1927689	1287006		
Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	9670693	5747704		
Средств, переданных в лизинг	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	0-печать в таблице
Ценных бумаг с фиксированным доходом	2590850	1416589		
Других источников	4699	527		
Всего процентов, полученных и аналогичных доходов	14193931	8451826		
Расходы, уплаченные и аналогичные расходы по:				
Привлеченным средствам кредитных организаций	2639024	997040		
Привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям)	4075243	2646170		
Выпущенным долговым обязательствам	275820	131976		
Всего процентов, уплаченных и аналогичных расходов	6990087	3775186		
Чистые процентные и аналогичные доходы	7203844	4676640		
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-185533	-8950		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1785214	795819		
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	0-печать в таблице
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-366975	539255		
Комиссионные доходы	2517689	1636152		
Комиссионные расходы	148281	94739		
Чистые доходы от разовых операций	24508	-9342		
Прочие чистые операционные доходы	921766	146436		
Административно-управленческие расходы	3643849	2820478		
Резервы на возможные потери	-1825323	-745281		
Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	0-печать в таблице
Прибыль до налогообложения	6283060	4115512		
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2182653	1107621		
Прибыль за отчетный период	4100407	3007891		
Прибыль, принадлежащая группе	4100407	3007891		
Прибыль, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	0-печать в таблице

Контрольная сумма :10646

## 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 завершенного финансового года.**

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2007 года	На 01.10.2007 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	3 788 984	4 461 616
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	1 208 418	1 429 265

*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, жильё)

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 завершенного 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 3 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, 15 438 169 720 руб.

*для акционерного общества*

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	14 545 599,6
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	94,2 %

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	892 570,12
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	5,8 %

#### ***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 Кредитаншталт	№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	6 927 115,16	88,6%	892 570,12	11,4%	Общее Собрание Акционеров	№7-вн от 14.09.2006	7 819 685,00
2007	14 545 599,6	94,2%	892 570,12	5,8%	Решение единственного акционера	№ 1/2007 от 25.07.2007	15 438 169 720,00

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

за 9 месяцев 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	
		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	321261	768 819	9,8	415 015	-	1 183 834	7,7
Пенсионный фонд	-	128 458	1,6	50 000	22 717	155 741	1,0
Фонд ММБ в соответствии с долгосрочным планом	-	142 749	1,8	250 145	-	392 894	2,5

премирования							
--------------	--	--	--	--	--	--	--

### ***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 надлежаше 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 заверенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверенный 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 – ВВВ+ (позитивный)  
 Июль 2006 – ВВВ+  
 Октябрь 2005 - ВВВ  
 Июнь 2005 – ВВ (позитивный)  
 Май 2005 – ВВ  
 Ноябрь 2004 – ВВ- (позитивный)  
 Октябрь 2003 – ВВ-  
 Июнь 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)	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](http://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 – ВВВ- (стабильный);  
 Краткосрочный – А-3;  
 Индивидуальный – нет;  
 Поддержки – нет

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых 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 – ВВВ-  
 Ноябрь 2005 – ВВ (позитивный)  
 Декабрь 2004 – ВВ-  
 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](http://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
10200001B	19.03.1998	обыкновенные	-	16 820
10200001B	03.04.2000	обыкновенные	-	16 820
10200001B	28.09.2001	обыкновенные	-	16 820
10200001B	24.03.2005	обыкновенные	-	16 820
10200001B	23.08.2007	обыкновенные	-	16 820
20200001B	26.10.2005	Привилегированные	Именные, бездокументарные, кумулятивные типа А	16 820
10200001B	28.12.2006	обыкновенные	-	16 820
20300001B	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
10200001B	864 780
20200001B	34 782
20300001B	18 284

### Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

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

### Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
---------------------------------------	-----------------------------

1	2
10200001В	952 229
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
10200001В	0
20200001В	0
20300001В	0

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10200001В	<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

Привилегированные акции Эмитента в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.

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:

- а) голоса на Общем Собрании Акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и (или) ликвидации Эмитента;
- 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;
- 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.

<p>20200001В</p>	<p>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>
<p>20300001В</p>	<p>Привилегированные кумулятивные акции эмитента типа «Б» (далее – Акции) имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.</p> <p>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).</p> <p>Владельцы Акции имеют право на получение дивиденда, который определяется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- минимальный годовой дивиденд по каждой Акции составляет 9% номинальной стоимости такой Акции («Минимальный Дивиденд»), или</li> <li>- 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.</li> </ul>

20300001B

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 Акции накапливаются. В этом случае решение о выплате всех накопленных дивидендов по Акции 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 Акции 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 - владельцев акций данного типа;

**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 Акции 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 Акции в течение всего срока действия указанного права. Данное право прекращается с момента выплаты всех накопленных дивидендов по указанным акциям в полном размере;

	<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 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 16 820 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 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 (три 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 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 (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Такие выпуски отсутствуют
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 (три миллиона) 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 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	Такой выпуск отсутствует

стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	
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 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>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	<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</p>

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.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и публично раскрывается Эмитентом.

Эмитент публикует сообщение о Дате начала размещения, если дата начала размещения не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;

на странице в сети Интернет по адресу: [http://www.imb.ru/about/issuer\\_reports/](http://www.imb.ru/about/issuer_reports/) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 30 (Тридцатый) рабочий день, следующий за Датой начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом Дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Способ размещения: открытая подписка

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения лиц, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг.

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Размещение Облигаций будет осуществлено с использованием Системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ».

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.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает

	<p>накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:  <math display="block">\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%,</math> где: Nom- номинальная стоимость одной Облигации, руб.;</p> <p>C<sub>j</sub> - величина процентной ставки j-того купона в процентах годовых;</p> <p>T(j-1)-дата начала j-того купонного периода;</p> <p>T - текущая дата;</p> <p>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, 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 суммы 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 суммы 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;  
адреса и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по ям;

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 Облигации.

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/](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 кредитной организации - эмитента или порядок его определения	Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.
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.

***Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации***

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

***Порядок заявления таких требований***

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

***Срок, в течение которого осуществляется конвертация***

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

***Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации***

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

<p>Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг</p>	<p>ФКЦБ России</p>
--	--------------------

### **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 покупкой, 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 раздельно 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> <p>За 2006 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> <p>За 2006 г. - 11.05.2007 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> <p>За 2006 г. - 11.05.2007 г. № 18</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	За 2001 г. – 444 837 577,08 руб. За 2002 г. – 440 378 706,01 руб. За 2003 г. – 272 526 279,71 руб. За 2004 г. – 364 912 904,99 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.

Категория акций	привилегированные
для привилегированных акций - Тип	Бездокументарные, кумулятивные, именные, тип «А»
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. За 2006 г. – 2 187,00 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. За 2006 г. – 76 068 234,00 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. За 2006 г. – 11.05.2007 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 За 2006 г. – 11.05.2007 г. № 18
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 -	Отчетный период - год

эмитента	
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. – 74 152 963,20 руб. За 2006 г. – 74 166 528,00 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.

Категория акций	привилегированные
для привилегированных акций - Тип	Бездокументарные, кумулятивные, именные, тип «Б»
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	За 2006 г. – 1 514,00 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 2006 г. – 27 681 976,00 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 2006 г. – 11.05.2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2006 г. – 11.05.2007 г. № 18
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 2006 г. – 26 989 927,00 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 тыс. руб.
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	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: 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
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, 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.;
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

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 (Три миллиона) шт.
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 тыс. руб.
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 Третий купонный период: 14.02.2006 – 15.08.2007

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.; За третий купонный период – 97 230 тыс. руб.;
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

#### 8.10. Иные сведения

Нет.

#### Приложения:

1. Учетная политика ЗАО ММБ на 2007 год.

**«УТВЕРЖДАЮ»  
Председатель Правления**

\_\_\_\_\_ **Ю.В.Тверской**

**«09» января 2007 года**

**Учетная политика  
Закрытого акционерного общества «Международный Московский  
Банк»  
на 2007 год**

#### 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. Учетные 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 закрепляем 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 Голольным 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 авалем - 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 Ностро 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 отдельно.

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 нереализованной 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 непромышленного 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 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 отдельно. 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, приходятся на счета 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