

Утвержден «15» мая 2013 г.

Советом ОАО «МОСКОМБАНК»

Протокол № 01-04/13 от «15» мая 2013 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» **(ОАО «МОСКОМБАНК»)**

Код кредитной организации - эмитента: 03172-B

за 1 квартал 2013 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5

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

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Дата «15» мая 2013 г.

подпись

К.А. Гирба

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата «15» мая 2013 г.

подпись

М.И. Романенко

МП

Контактное лицо:

Начальник Юридического отдела Елистратов Виктор Владимирович

Телефон (факс):

(495) 609-19-19 добавочный 999
(499) 242-82-19

Адрес электронной почты: evv@moscombank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:
<http://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=7727065444>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение.....		8
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.		8
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..		9
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....		9
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....		9
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента		10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....		15
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....		15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....		15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента		15
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:		15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента		15
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента		16
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....		16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента		16
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....		18
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента.....		18
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....		19
2.4.1. Кредитный риск		19
2.4.2. Страновой риск		19
2.4.3. Рыночный риск.....		20
а) фондовый риск.....		20
б) валютный риск.....		20
в) процентный риск		20
2.4.4. Риск ликвидности.....		20
2.4.5. Операционный риск		20
2.4.6. Правовой риск.....		21
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)		21
2.4.8. Стратегический риск.....		21
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....		22
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента		22

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	22
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента.....	23
3.1.4. Контактная информация.....	24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	24
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	24
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента.....	24
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	24
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	24
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	26
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	26
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	27
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.....	27
3.6.1. Основные средства.....	27
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	29
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента....	29
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	31
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	35
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:	35
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:	35
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	35
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований. 36	
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента.....	36
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....	40
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента	41
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	43
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	43
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента.....	46
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	57

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	57
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....	60
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	66
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.....	67
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	67
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	68
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	68
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	68
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	72
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	72
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.....	73
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	74
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	76
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....	78
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	78
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента.....	78
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	78
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	78
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	80
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года.....	80
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	80

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....	81
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	81
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	81
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	81
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	82
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	86
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом.....	86
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	87
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента.....	88
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	90
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	91
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	91
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	92
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.....	92
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	92
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	93
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	94
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены	94
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	98
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.	99
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента.....	100
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	101
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента.....	101
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	103
8.9. Иные сведения	103
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	103

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	103
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	103

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» обязано осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчёта на основании п. 5.1. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённого Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.10.2011 № 11-46/пз-н, в связи с тем обстоятельством, что регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг при размещении таких ценных бумаг путём открытой подписки.

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

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Алютин Андрей Викторович	1969
2. Васильев Владимир Константинович	1950
3. Лоханин Евгений Викторович	1968
4. Малов Вадим Николаевич	1965
5. Чеканов Леонид Витальевич	1968
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Малов Вадим Николаевич	1965

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Гирба Константин Альфредович	1960
2. Караваев Юрий Юрьевич	1969
3. Романенко Марина Ивановна	1962
4. Чеканов Леонид Витальевич	1968
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Караваев Юрий Юрьевич	1969

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810100000000476
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские 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
Коммерческий Банк «Судостроительный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	СБ Банк (ООО)	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.5, стр. 1	7723008300	044579918	30101810600000000918 в Отделении № 4 МГТУ Банка России	30110840000000000004 30110978100000001163 30110810700000000004	30109840000000000007 30109978600000000007 30109810700000000007	корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Открытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный Банк»	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	109074, г. Москва, Славянская пл., 2/5/4 стр. 3	7709138570	044525176	30101810300000000176 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110978300000000003 30110826300000000003 30110810400000000003 30110840700000000003 30110974100000000003 30110980000000000003	30109978100000000189 30109826100000000189 30109810500000000106 30109840500000000189 30109974900000000189 30109980800000000189	корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810000000000005	30109810740000000022	корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810900000000011 30110840900000000007 301108107000000002947 301108400000000002947	30109810455550000053 30109840555550000169 30109810355550000438 30109840655550000535	корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО «ЮниКредит Банк»	119034, г. Москва, Пречистинская наб., 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840200000000008 30110810200000000012 30110978600000000020 30110840500000000009	30109840900010276899 30109810900010276900 30109978800010632159 30109840700010277072	корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	109052, г. Москва, ул. Смирновская, д.10 стр.22	7744000912	044583119	30101810600000000119 в Отделении № 1 МГТУ Банка России	301108100000000006575	30109810760002739801	корреспондентский
Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Росбанк»	ОАО АКБ «Росбанк»	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301109786000000004165 301108107000000004165 301108400000000004165	30109840900001030070 30109978500001030070 30109810600001030070	корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Акционерный Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении № 5 МГТУ Банка России	301108409000000005141	30109840400000000575	корреспондентский
Расчётная небанковская кредитная организация	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	630099, г. Новосибирск, ул.	2225031594	045017786	30103810900000000786 в Левобережном РКЦ г.	301108103000000005292 301108406000000005292 301109782000000005292	301098104000000003080 301098406000000103080 301099782000000103080	корреспондентский корреспондентский корреспондентский

«Платёжный Центр» (Общество с ограниченной ответственностью)		Октябрьская, д. 42			Новосибирска			
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежная система «Рапида»	ООО НКО «Платежная система «Рапида»	125315, г. Москва, ул. Усиевича, д. 20, корп.2	7744000775	044583290	30103810200000000290 в Отделении №1 МГТУ Банка России	30110810500000005487	30109810700000000154	корреспондентский
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, 1/13 стр.8	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделении №1 МГТУ Банка России	30110810600000007026	301098100600000001104	счета участников РЦ ОРЦБ
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	НКО «ОРС» (ОАО)	125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22 стр. 1	7712108021	044583103	30103810300000000103 в Отделении №1 МГТУ Банка России	301108104000000002946 301108407000000002946 301109783000000002946	30109810155000000078 30109840955000000073 30109978655000000067	корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Акционерный Коммерческий Банк «Торгово- Промышленный Банк Китая» (Москва) (закрытое акционерное общество)	АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)	109028, г. Москва, Серебряническая набережная, .29	7750004217	044525551	30101810200000000551 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110156800000006523	30109156000000000592	корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские 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
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, A- 1030, Vienna, Austria	нет	RZBAATWW	нет	30114978900000000001 30114840100000003208	00-55046924 70-55.046.924	корреспондентский корреспондентский
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Str.13 D-60594, Frankfurt am Main, Germany	нет	OWHBDEFF	нет	30114978200000000002 30114826400000003207 30114756800000003207	0103925392 0103925426 0103925434	корреспондентский корреспондентский корреспондентский

DEUTSCHE BANK AG	DEUTSCHE BANK AG	Theodor-Heuss-Allee 70, D-60486 Frankfurt am Main, Germany	нет	DEUTDEFF	нет	30114978500000005888	100/9478066-00	корреспондентский
Deutsche Bank Trust Co. Americas	Deutsche Bank Trust Co. Americas	Wall Street 60, NY- 10005 New York, USA	нет	BKTRUS33	нет	30114840000000005898	04-415-414	корреспондентский
Commerzbank (Deutschland) AG	Commerzbank (Deutschland) AG	Kaiserstrasse 16, 60261 .,Frankfurt am Main, Germany	нет	COBADEFF	нет	30114840600000006695 30114978200000006695	400886381300USD 400886381300EUR	корреспондентский корреспондентский

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

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Альт-аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Альт-Аудит»
ИНН:	7723182010
ОГРН:	1027739262737
Место нахождения:	115193, Москва, ул. 5-я Кожуховская, д. 13
Номер телефона и факса:	361-18-12, 362-85-91
Адрес электронной почты:	info@altaudit.com

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2007, 2008, 2009, 2010, 2011

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

бухгалтерская (финансовая) отчетность

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период:

2007, 2008, 2009, 2010, 2011

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	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале ОАО «МОСКОМБАНК»
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	ОАО «МОСКОМБАНК» не имеет тесных деловых взаимоотношений с аудитором; родственных связей между должностными лицами ОАО «МОСКОМБАНК» и должностными лицами аудитора не имеется
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица ОАО «МОСКОМБАНК» не являются одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

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

Указанные факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, отсутствуют. Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов не применяются вследствие отсутствия факторов влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

Решение об утверждении аудитора Банка принимается Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

при выборе аудитора кредитной организации процедура тендера отсутствует.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура аудитора может быть выдвинута любым акционером Банка, участвующим в Общем собрании акционеров. Указанный вопрос не относится к кругу вопросов, решения по которым принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета Банка.

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

Работа в рамках специальных аудиторских заданий аудитором Банка не проводится.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторам	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании определяется Советом Банка.	215 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги, отсутствуют.
2008	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании определяется Советом Банка.	215 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги, отсутствуют.
2009	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании определяется Советом Банка.	215 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги, отсутствуют.
2010	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании определяется Советом Банка.	236 500 рублей	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги, отсутствуют.
2011	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании определяется Советом Банка.	241 500 рублей	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги, отсутствуют.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ»
ИНН:	7709426578
ОГРН:	1037709050664
Место нахождения:	109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506
Номер телефона и факса:	+7 (495) 471-36-67, +7 (495) 724-88-30
Адрес электронной почты:	info@rian-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 8, стр. 2.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2012

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

бухгалтерская (финансовая) отчетность

Аудитором проводится независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период:

2012

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	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале ОАО «МОСКОМБАНК»
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	ОАО «МОСКОМБАНК» не имеет тесных деловых взаимоотношений с аудитором; родственных связей между должностными лицами ОАО «МОСКОМБАНК» и должностными лицами аудитора не имеется
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица ОАО «МОСКОМБАНК» не являются одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

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

Указанные факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, отсутствуют. Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов не применяются вследствие отсутствия факторов влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

Решение об утверждении аудитора Банка принимается Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:
при выборе аудитора кредитной организации процедура тендера отсутствует.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура аудитора может быть выдвинута любым акционером Банка, участвующим в Общем собрании акционеров. Указанный вопрос не относится к кругу вопросов, решения по которым принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета Банка.

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

Работа в рамках специальных аудиторских заданий аудитором Банка не проводится.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер	Информация о наличии отсроченных и
-----------------------------	---	--------------------	------------------------------------

осуществлялась проверка		вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2012	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании определяется Советом Банка.	140 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги, отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента¹¹

Кредитная организация - эмитент оценщиков не имеет.

Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком:

Кредитная организация - эмитент не пользовалась услугами по оценке, оказываемых оценщиком.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В Кредитной организации – эмитенте Финансовый консультант отсутствует.

Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом

Кредитная организация - эмитент не пользовалась услугами, оказываемыми консультантами.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	на 01.01.2013	на 01.04.2012	на 01.04.2013
1	2	3	4	5
1.	Уставный капитал, руб.	330 000 000	330 000 000	330 000 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	611 542 000	574 332 000	623 488 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	36 556 000	-110 000	11 828 000
4.	Рентабельность активов, %	1.15%	0.00%	0.37%
5.	Рентабельность капитала, %	5.98%	-0.02%	1.90%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	2 549 164 000	2 365 213 000	2 563 063 000

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность, отсутствуют.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

В таблице приведены показатели рентабельности по капиталу и активам за последний завершённый год, за 3 месяца текущего финансового года, а также за аналогичный период предшествующего года. Отмечается общее увеличение рентабельности Банка, что связано, с увеличением рентабельности банковского бизнеса в России в целом. В 2012 году ситуация в банковском секторе стабилизировалась, что отразилось на увеличении доходов банка и увеличении рентабельности активов и капитала.

Исходя из вышеприведенных показателей, можно сделать вывод о том, что в Банке обеспечивается стабильный уровень роста собственных средств. Собственные средства на 01.04.2013г. по сравнению с 01.04.2012 г. выросли на 49 156 тыс. руб., за счет увеличения доходов Банка и уменьшения расходов банка.

Увеличение уровня рентабельности активов и капитала на 01.04.2013, по сравнению с 01.04.2012, связано со стабилизацией ситуации в банковском секторе.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Информация в данный пункт не включается, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода:

На отчетные даты заемные средства кредитной организации – эмитента – отсутствуют.

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и дату окончания отчетного квартала:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		на 01.01.2013	на 01.04.2013
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0	0
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0	0
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	143 808 000	59 288 000

11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	909 000	520 000
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	0
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	730 000	446 000
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	4 262 000	3 803 000
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	149 709 000	64 057 000
19	в том числе по просроченная	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2013г.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	ДЕЛАКОМ ИНДАСТРИ ЛТД
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ДЕЛАКОМ ИНДАСТРИ ЛТД
место нахождения юридического лица	No. 1 Mapp Street, Belize City, Belize
ИНН юридического лица (если применимо)	-
ОГРН юридического лица (если применимо)	-
сумма задолженности, руб.	84 520 310
размер и условия просроченной задолженности, руб.	0
Является/не является аффилированным лицом	Кредитор не является аффилированным лицом Банка
полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью "РИГОР"
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО "РИГОР"
место нахождения юридического лица	141300, Московская область, г. Сергиев Посад, ул. Пограничная, д. 2А
ИНН юридического лица (если применимо)	5042096896
ОГРН юридического лица (если применимо)	1075038016800
сумма задолженности, руб.	59 287 909
размер и условия просроченной задолженности, руб.	0
Является/не является аффилированным лицом	Кредитор не является аффилированным лицом Банка

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности на 01.04.2013г

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью "РИГОР"
---	--

организации - наименование)	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО "РИГОР"
место нахождения юридического лица	141300, Московская область, г. Сергиев Посад, ул. Пограничная, д. 2А
ИНН юридического лица (если применимо)	5042096896
ОГРН юридического лица (если применимо)	1075038016800
сумма задолженности, руб.	59 287 909
размер и условия просроченной задолженности, руб.	0
Является/не является аффилированным лицом	Кредитор не является аффилированным лицом Банка

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносos в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.05.2012	0	0	0
01.06.2012	0	0	0
01.07.2012	0	0	0
01.08.2012	0	0	0
01.09.2012	0	0	0
01.10.2012	0	0	0
01.11.2012	0	0	0
01.12.2012	0	0	0
01.01.2013	0	0	0
01.02.2013	0	0	0
01.03.2013	0	0	0
01.04.2013	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

В течение последнего завершенного финансового года и текущего финансового года кредитные договора, договора займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – отсутствовали.

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

по состоянию на 01.04.2013 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	184 977 635,73
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	319 203 183,99
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя	9 400 00,00

	из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	184 977 635,73
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	319 203 183,99

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательств 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 не возникало.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Банк проводит оценку риска по каждому контрагенту, за которого предоставляется обеспечение обязательства. В зависимости от степени риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Основным фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств третьими лицами, является ухудшение их финансового состояния. Анализ Банком финансового состояния контрагентов позволяет сделать вывод, что вероятность возникновения такого фактора незначительна.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Прочие обязательства кредитной организации – эмитента, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации – отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

Кредитный риск кредитной организации заключается в неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств должником, в результате чего возникают финансовые убытки. Управление данным риском осуществляется на основании подробной оценке платежеспособности клиента, при которой оценивается его финансовое положение, бизнес - проекты, влияние отраслевых, рыночных, региональных и других факторов.

В настоящее время какие-либо обязательства в отношении банка по произведенным эмиссиям ценных бумаг, у третьих лиц, отсутствуют. Все обязательства исполнены надлежащим образом.

2.4.2. Страновой риск

Шестой дополнительный выпуск акций банка распределен по закрытой подписки за рубли РФ среди резидентов РФ. Среди приобретателей акций иностранных контрагентов (юридических, физических лиц) не было. Страновой риск отсутствовал.

Какие либо обязательства в отношении Банка, по ранее произведенным эмиссиям ценных бумаг, у третьих лиц отсутствуют. Все обязательства исполнены надлежащим образом. Среди акционеров Банка

иностранных контрагентов (юридических, физических лиц) нет.

2.4.3. Рыночный риск

а) фондовый риск

Фондовый риск определяется колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты и рисками, связанными непосредственно с состоянием их эмитентов.

На организованном рынке ценных бумаг акции банка не обращаются. Фондовые операции Банком не осуществляются.

б) валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, связанный с изменением курсов обмена валют, и возникает при несоответствии активов, выраженных в какой-либо иностранной валюте, пассивам, выраженным в той же валюте.

По условиям эмиссии, акции шестого дополнительного выпуска выражены в национальной валюте РФ и оплачены его приобретателями в рублях РФ, в связи с чем, валютного риска не возникало.

в) процентный риск

Риск, связанный с изменением процентных ставок, определяется степенью влияния колебания процентных ставок на рынках на процентную маржу и чистый процентный доход. Чистый процентный доход может уменьшаться или увеличиваться при наличии несоответствий в структурах процентных активов и процентных обязательств.

Банк осуществляет оценку процентного риска по иным пассивам, активам и внебалансовым инструментам, на основе расчета нормативов, утвержденных внутренними регламентами. Указанные нормативы экономически эквиваленты показателям ПД5 и ПД6 (Указание Банка России №1379-У от 16.01.2004 г. «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»).

Эмитированные и находящиеся в обращении эмиссионные ценные бумаги Банка не содержат финансовых обязательств в виде выплаты процентов.

2.4.4. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности проявляется при возникновении трудностей при реализации активов для погашения обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень резервов ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств. В банке разработана политика управления ликвидностью, которая предусматривает обеспечение соблюдения норм ликвидности и действия в случае ухудшения состояния ликвидности. Оценка рисков ликвидности осуществляется Банком на основе расчета нормативов, утвержденных внутренними регламентами. Указанные нормативы экономически эквиваленты показателям ПЛ1, Н2 и ПЛ2, Н3 и ПЛ3, Н5 и ПЛ8, ПЛ10 (соответственно Указание Банка России №1379-У от 16.01.2005 г. «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г.).

В отчетном периоде риск не превышал допустимых значений.

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникающих в результате неадекватности или ошибочности внутренних процессов, действий персонала и систем банка, либо внешних событий.

При оценке операционного риска в Банке применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков.

Метод статистического анализа распределения фактических убытков позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке в прошлом. При применении этого метода в качестве исходных данных используется информация, накопленная в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций

и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Оценка уровня операционного риска осуществляется СВК на постоянной основе в форме наблюдений и сбора информации.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска в Банке проводится мониторинг операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения статистических и финансовых показателей деятельности Банка.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

В отчетном периоде факторов операционного риска не выявлено.

2.4.6. Правовой риск

Законодательство в России отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. В частности, опыт применения налоговых норм на практике может быть недостаточным и способствовать увеличению налоговых рисков, приводящих к увеличению расходов кредитной организации.

В отчетном периоде факторы правового риска не выявлены.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В настоящее время, включая отчетный период, отсутствуют основания и факты формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве его услуг и характере деятельности в целом.

2.4.8. Стратегический риск

В отчетном периоде факторы стратегических рисков не выявлены.

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	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
введено с «26» октября 1999 года	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «МОСКОМБАНК»
введено с «26» октября 1999 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Наименований юридического лица, схожих с фирменным наименованием кредитной организации не имеется.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрировано.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
26.10.1999	Акционерный Коммерческий Банк "МЕДОСТ" (открытое акционерное общество)	АКБ "МЕДОСТ"	протокол Общего собрания акционеров АКБ "МЕДОСТ" № 21 от 16.08.1999, зарегистрировано Банком России 26.10.1999 г.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1027739223687
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	-
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	-

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«15» декабря 1994 года.

наименование регистрирующего органа, внесшего запись:

Московская регистрационная палата.

Дата регистрации в Банке России:	«05» декабря 1994 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3172

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3172
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 октября 1999 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3172
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 октября 1999 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	6571 X
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19 января 2009 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 19 января 2014 года

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	6572 P
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19 января 2009 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 19 января 2014 года

Вид лицензии (деятельности, работ)	лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	6573 У
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19 января 2009 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 19 января 2014 года

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

Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк" было создано на основании решения собрания учредителей (протокол № 1 от 25.02.94г.) как Акционерный Коммерческий Банк "МЕДОСТ" в форме акционерного общества открытого типа и переименовано в Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк" на основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 21 от 16.08.99г.).

Акционерный Коммерческий Банк "МЕДОСТ" зарегистрирован Центральным Банком РФ 05 декабря 1994 года, регистрационный № 3172. В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол № 10 от 28.03.96г.) наименование организационно-правовой формы было приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как открытое акционерное общество.

Свою деятельность банк осуществляет на основании Устава банка, а так же:

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 3172 от 26.10.1999 г.;

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 3172 от 26.10.1999 г.

Миссия Банка состоит в создании партнерских взаимоотношений между клиентом и банком, что позволяет обеспечить достижение основной цели – максимализации прибыли.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5
Номер телефона, факса:	(495) 609-19-19, (499) 242-82-19
Адрес электронной почты:	bank@moscombank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	www.moscombank.ru

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

Специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами ОАО «МОСКОМБАНК» не имеет.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7727065444
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента²⁹

Кредитная организация - эмитент филиалов и представительств не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а так же лицензией Банка России № 3172, ОАО "МОСКОМБАНК" осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

-привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) (валюта: доллар США, евро, рубль РФ)

-размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет (валюта: доллар США, рубль РФ, евро);

-открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (валюта: доллар США, рубль РФ, евро, фунт стерлингов, швейцарский франк, юани, гривны, белорусские рубли);

-осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам (валюта: доллар США, рубль РФ, евро, фунт стерлингов, швейцарский франк, юани, гривны, белорусские рубли);

-инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (валюта: рубль РФ, доллар США, евро);

-куплю - продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах (валюта: доллар США, рубль РФ, евро);

-выдачу банковских гарантий (валюта: евро, рубль РФ, доллар США, фунт стерлингов);

-переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (валюта: евро, доллар США, рубль РФ, фунт стерлингов, швейцарский франк).

Ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

Ограничений на осуществление банковских операций и сделок не имеется. Разрешение на осуществление банковских операций и сделок:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 3172 от 26.10.1999;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 3172 от 26.10.1999.

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

Преобладающими и имеющими приоритетное значение (основными) для банка являются виды деятельности, предусмотренные банковским законодательством, лицензиями Банка России и Уставом ОАО «МОСКОМБАНК», это, главным образом, комиссионные операции, операции с иностранной валютой, а также размещение кредитов.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

Ниже приведена структура доходов за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал, во многом отражающая специализацию банка на расчетно-кассовом обслуживании клиентов (комиссионные доходы и доходы от операций с иностранной валютой), а также всех форм кредитования (процентные доходы).

Вид доходов	01.01.2013 %	01.04.2012 %	01.04.2013 %
Комиссионные доходы	5,80	6,92	8,26
Доходы от операций с иностранной валютой	73,18	75,62	59,21
Процентные доходы	6,96	6,71	16,04

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

В связи с увеличившимся объемом кредитования, а также увеличением сумм комиссионных операций, произошли изменения на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года по следующим видам доходов:

- доходы от операций с иностранной валютой, в процентном отношении к общей сумме доходов, уменьшились на 19%;

- процентные доходы, в процентном отношении к общей сумме доходов, увеличились на 130%;

- комиссионные доходы, в процентном отношении к общей сумме доходов, увеличились на 42%.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Кредитная организации – эмитент ведет свою основную деятельность только в России. Изменений на 10 и более процентов, по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным

периодом, по географическим областям не было.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Банк планирует существенно увеличить перечень предоставляемых клиентам банковских продуктов и услуг, привлечь дополнительные ресурсы за счет увеличения остатков на счетах уже работающих клиентов Банка, а также расширить свою клиентскую базу за счет привлечения новых клиентов, повысить привлекательность в глазах иностранных инвесторов, что позволит привлечь как ресурсы иностранных партнеров, так и ресурсы из-за рубежа.

В связи с возникшими временными трудностями на рынке финансовых услуг Банком будут усилены требования к порядку выдачи кредитов, в том числе межбанковских, и потенциальным заёмщикам, а также требования к качеству обеспечения кредитов.

Банк предполагает в 2013 г. проводить активную политику по привлечению денежных средств юридических и физических лиц, стимулируя этот процесс гибкой процентной и депозитной политикой. Главной задачей депозитной политики будет являться как увеличение ресурсной базы банка, так и удлинение сроков депозитов клиентов. В планируемом периоде Банк намерен расширять спектр проводимых активных операций и увеличивать их объемы при сохранении оптимального сочетания доходности и степени риска. Объем межбанковских кредитов, депозитов, и иных размещенных средств в кредитных организациях в перспективе не будет увеличиваться, а свободные денежные средства направлять главным образом на коммерческое и потребительское кредитование. Развитие клиентской работы и расширение практики кредитной работы, а также пополнение ресурсной базы банка позволяет предположить, что в 2013 году **кредитный портфель банка увеличится и сохранится на уровне 1600 млн. руб.**

Таким образом, перечисленное выше позволит Банку диверсифицировать активы, сформировать относительно длинные пассивы, что в свою очередь положительно повлияет на диверсификацию структуры баланса, надежность Банка в целом и обеспечит рост доходов, необходимых для дальнейшего развития.

Планы в отношении источников будущих доходов:

В отношении источников будущих доходов Банк намерен расширять спектр проводимых активных операций и увеличивать их объемы при сохранении оптимального сочетания доходности и степени риска.

Помимо собственных средств, основным источником фондирования проводимых Банком активных операций будут служить средства клиентов на расчетных и текущих счетах, депозиты юридических и физических лиц. Более дорогие привлеченные средства в виде межбанковских кредитов и депозитов будут являться одним из источников операций по размещению средств в высокодоходные активы, такие как векселя, ценные бумаги для перепродажи и другие доступные финансовые инструменты. Однако, учитывая относительно высокую себестоимость, Банком, на предстоящие два года деятельности, планируется снижение удельного веса данного пассива.

Главными источниками будущих доходов представляются процентные доходы, которые будут быстро расти вместе с ростом кредитного портфеля банка и расширением спектра кредитования. Соответственно будет увеличиваться и доля процентных доходов в общем объеме доходов банка. Доходы от расчетно-кассового обслуживания, валютных операций, эмиссии и эквайринга банковских карт будут также расти, но доля их в структуре доходов будет уменьшаться.

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

Кредитная организация – эмитент не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольных ОАО «МОСКОМБАНК» организаций не имеется.

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

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	--	---

Отчетная дата: 01.01.2013

Первая группа (все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно)	0	0
Вторая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно)	2 572	2 006
Третья группа (имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно)	11 172	9 363
Четвертая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно)	2 983	2 388
Пятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно)	598	173
Шестая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно)	-	-
Седьмая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно)	-	-
Восьмая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно)	140	45
Итого:	17 465	13 975
Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.

Отчетная дата: 01.04.2013

Первая группа (все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно)	0	0
Вторая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно)	2 572	2 145
Третья группа (имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно)	11 172	9 528
Четвертая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно)	3 199	2 475

Пятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно)	598	193
Шестая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно)	-	-
Седьмая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно)	-	-
Восьмая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно)	140	47
Итого:	17 681	14 388

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

В банке используется линейный способ начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверченного финансового года:

Переоценка основных средств в течение последнего заверченного финансового года и за отчётный период не проводилась.

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

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств банка нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Обременений основных средств Банка нет.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

на 01.04.2013

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	50473	33854
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5262	9027
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	45211	24827
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18080	17180
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	53	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	17310	13726
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	717	3454
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32393	16674
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4544	-689
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	134	-13
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	27849	15985
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6488	58908
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2870	-49833
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	25967	34848
13	Комиссионные расходы	5383	14130
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4577	-1525
17	Прочие операционные доходы	340	251
18	Чистые доходы (расходы)	62708	44504
19	Операционные расходы	45692	42416
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	17016	2088
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5188	2198
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11828	-110
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками)	0	0

	в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11828	-110

на 01.01.2013
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	170095	153194
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23973	27136
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	146122	126058
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	65500	90160
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	174	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	58166	78608
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7160	11552
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	104595	63034
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-14225	-2019
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-140	23
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	90370	61015
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	336
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50557	23335
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6993	15176
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	140250	152776
13	Комиссионные расходы	40786	58568
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-775	-4243
17	Прочие операционные доходы	1509	1361
18	Чистые доходы (расходы)	234132	191188
19	Операционные расходы	176243	154335
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	57889	36853
21	Начисленные (уплаченные) налоги	21333	12779
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	36556	24074
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36556	24074

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

Составляющими динамики изменения финансового состояния банка являются изменение собственных средств банка и изменение объема и структуры доходов расходов и прибыли.

1. Наибольшую долю в объеме основного капитала банка имеют эмиссионный доход (106.600 тыс. руб.) и уставный капитал (330 000 тыс. руб.). Кроме данных показателей в состав основного капитала банка входят фонды банка.

Дополнительный капитал Банка состоит из суммы нераспределенной прибыли прошлых лет.

2. В связи с повышением эффективности деятельности, диверсификацией активов и оптимальным сочетанием степени риска и прибыльности проводимых операций темпы роста доходов были более высокие по сравнению с расходами.

В структуре процентных доходов Банка максимальную долю имеют проценты, полученные за предоставленные кредиты юридическим и физическим лицам (89,57%).

В связи с увеличением объема привлеченных средств юридических и физических лиц, в структуре процентных расходов возросла доля процентов, уплаченных данной категории клиентов.

Из-за увеличения стоимости основных средств и прочего имущества банка, постоянного роста расходов на технологическое развитие возрастут эксплуатационные расходы банка и расходы на содержание аппарата управления.

Увеличение объемов активных операций банка приведет к необходимому росту резервов на возможные потери по ссудам, под возможное обесценение ценных бумаг и резервов по прочим активам.

3. За 2012г. и 1 квартал 2013 года состояние Банка является устойчивым.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения совпадают

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию

Мнения совпадают

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Обязательные нормативы банков

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.04.2013 01.01.2013 01.04.2012	H1	Достаточности капитала	Min 10%	18.82 18.79 27.09
01.04.2013 01.01.2013 01.04.2012	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	60.42 72.53 94.09
01.04.2013 01.01.2013 01.04.2012	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	54.97 60.77 89.76
01.04.2013 01.01.2013 01.04.2012	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	80.81 85.37 48.27
01.04.2013 01.01.2013 01.04.2012	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.75 22.06 23.48
01.04.2013 01.01.2013 01.04.2012	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	238.44 231.86 162.81

01.04.2013 01.01.2013 01.04.2012	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.91 0.55 0.14
01.04.2013 01.01.2013 01.04.2012	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.63 1.03 0.48
01.04.2013 01.01.2013 01.04.2012	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0 0 0

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

В отчетном периоде Банком не выпускались облигации с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

В отчетном квартале все обязательные нормативы Банком выполнялись.

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 с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

Показатели ликвидности и достаточности капитала в отчетном периоде оставались в пределах значений, установленных Банком России, что свидетельствует о высокой и стабильной платежеспособности банка. Банк ежедневно рассчитывает нормативы, что позволяет эффективно управлять ликвидностью и предпринимать своевременные меры для поддержания платежеспособности и недопущению ухудшения финансового положения и нарушения требований Банка России к обязательным нормативам.

По состоянию на 01.04.2013г. по сравнению с 01.04.2012 г. более чем на 10 процентных пунктов изменились значения нормативов H1, H2, H3, H4, H7, H9, H10.1.

Значение норматива H6 по состоянию на 01.04.2013г. по сравнению с 01.04.2012 г. изменилось незначительно: H6 снизился на 7,37 процентных пункта

Уменьшение норматива достаточности собственных средств банка (H1) на 8,27% с 27,09% до 18,82% обусловлено тем, что до 01.08.2012 в показатель ПК включались только операции, совершенные после 01.10.2011, а после 01.08.2012 в показатель ПК включались все операции, подходящие под действие кодов с ПК. В связи с тем, что показатель ПК значительно увеличился и произошло уменьшение норматива H1 по состоянию на 01.04.2013г. по сравнению с 01.04.2012г.

Уменьшение норматива мгновенной ликвидности банка (H2) на 33,67% с 94,09% до 60,42% вызвано уменьшением высоколиквидных активов (Лам) по состоянию на 01.04.2013г. по сравнению с 01.04.2012г.

Уменьшение норматива текущей ликвидности банка (H3) на 34,97% с 89,76% до 54,97 % обусловлено уменьшением ликвидных активов (Лат) по состоянию на 01.04.2013г. по сравнению с 01.04.2012г.

Увеличение норматива долгосрочной ликвидности банка (H4) на 32,54% с 48,27% до 80,81% обусловлено увеличением кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше 365 (366) дней (Крд) по состоянию на 01.04.2013г. по сравнению с 01.04.2012 г.

Увеличение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (H7) на 75,63% с 162,81% до 238,44% обусловлено увеличением показателя Кскр (крупного кредитного риска) по состоянию на 01.04.2013 г. по сравнению с 01.04.2012г.

Увеличение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9) на 0,77% с 0,14% до 0,91 обусловлено увеличением показателя Кра по состоянию на 01.04.2013 г. по сравнению с 01.04.2012г.

Увеличение норматива (H10.1) на 1,15% с 0,48% до 1,63% обусловлено увеличением показателя Крси по состоянию на 01.04.2013 г. по сравнению с 01.04.2012г.

В целях управления рисками в банке разработано Положения об оценке и управлении банковским риском в ОАО «МОСКОМБАНК», утв. Советом Банка. А в целях планирования различных сценариев состояния ликвидности в банке разработан также План действий в случаях возникновения кризиса ликвидности в ОАО «МОСКОМБАНК», утв. Советом Банка протокол № 2 от 13.08.2004 г.

Положением об оценке и управлении банковским риском в ОАО «МОСКОМБАНК» определена ликвидная позиция, которая считается адекватной для банка.

Риск снижения доли высоколиквидных активов

Для оценки этого риска ликвидности банком рассчитывается норматив соотношения высоколиквидных активов и

привлеченных средств. По экономическому содержанию данный норматив эквивалентен показателю ПЛ1 (1379-У). Данный риск рассматривается как текущий.

Области риска	Значение норматива
Безопасный	более 12% включительно
Допустимый	От 7 % включительно до 12%
Недопустимый	От 3% включительно до 7 %
Критический	менее 3 %

Помесячные значения, 2011 г.		Помесячные значения, 2012 г.		Помесячные значения, 2013 г.	
январь	33.23	январь	51.20	январь	38.84
февраль	25.32	февраль	54.13	февраль	42.98
март	27.93	март	57.14	март	34.38
апрель	30.85	апрель	50.17		
май	40.64	май	67.69		
июнь	54.48	июнь	51.38		
июль	30.62	июль	38.74		
август	37.99	август	34.89		
сентябрь	41.69	сентябрь	36.57		
октябрь	44.15	октябрь	27.80		
ноябрь	48.55	ноябрь	26.60		
декабрь	23.18	декабрь	35.95		

Риск потери мгновенной ликвидности

Для оценки риска банком рассчитывается норматив, определяющий отношение суммы высоколиквидных активов к сумме пассивов по счетам до востребования. Норматив экономически эквивалентен показателям Н2 (139-И) и ПЛ2 (1379-У). Данный риск рассматривается как мгновенный, поэтому норматив рассчитывается на ежедневной основе и показывает способность Банка обеспечить полное и своевременное выполнение своих обязательств в течение одного операционного дня. Профиль риска, при этом следующий:

Области риска	Значение норматива
Безопасный	более 17% включительно
Допустимый	От 16% включительно до 17%
Недопустимый	От 15% включительно до 16 %
Критический	менее 15 %

Помесячные значения, 2011 г.		Помесячные значения, 2012 г.		Помесячные значения, 2013 г.	
январь	74.31	январь	89.46	январь	64.51
февраль	57.39	февраль	91.21	февраль	68.71
Март	69.27	март	94.09	март	60.42
апрель	67.04	апрель	82.93		
Май	80.69	май	99.30		
Июнь	93.84	июнь	78.83		
Июль	63.66	июль	60.24		
август	74.35	август	59.85		
сентябрь	74.43	сентябрь	57.78		
октябрь	86.66	октябрь	50.65		
ноябрь	95.79	ноябрь	52.11		
декабрь	43.48	декабрь	72.53		

Риск потери текущей ликвидности

Для оценки риска банком рассчитывается норматив, определяющий отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Норматив экономически эквивалентен показателям Н3 (139-И) и ПЛ3 (1379-У). Данный риск рассматривается как текущий и показывает способность Банка обеспечить полное и своевременное выполнение своих обязательств в течение 30 календарных дней. Профиль риска, при этом следующий:

Области риска	Значение норматива
Безопасный	более 55% включительно
Допустимый	От 52% включительно до 55%
Недопустимый	От 50% включительно до 52 %
Критический	менее 50 %

Помесячные значения, 2011 г.		Помесячные значения, 2012 г.		Помесячные значения, 2013 г.	
январь	116.7	январь	89.18	январь	80.19
февраль	115.03	февраль	100.91	февраль	79.04
март	119.37	март	89.76	март	54.97
апрель	110.55	апрель	86.69		
май	118.2	май	87.42		
июнь	108.92	июнь	82.51		
июль	110.33	июль	69.32		
август	110.32	август	63.59		
сентябрь	107.61	сентябрь	63.07		
октябрь	115.34	октябрь	60.82		
ноябрь	98.06	ноябрь	62.27		
декабрь	89.85	декабрь	60.77		

Риск снижения достаточности капитала

Для целей оценки риска достаточности капитала Банка, с точки зрения установления минимального объема капитала, необходимого для покрытия, прежде всего, кредитного и рыночных рисков, Банк устанавливает норматив достаточности капитала. Норматив определяется, как отношение капитала Банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Данный норматив эквивалентен по экономическому смыслу нормативу Н1 (139-И) и нормативу ПК1 (1379-У) и рассчитывается по приведенной в этих документах методике.

Риск рассматривается как текущий, сопоставляется с профилем уровней риска, следующего вида:

Области риска	Значение норматива
Безопасный	Более 13% включительно
Допустимый	От 11% включительно до 13%
Недопустимый	От 10,1% включительно до 11 %
Критический	Менее 10,1 %

Помесячные значения, 2011г.		Помесячные значения, 2012г.		Помесячные значения, 2013г.	
январь	28.23	январь	25.6	январь	14.38
февраль	30.58	февраль	27.28	февраль	19.01
март	28.72	март	27.09	март	18.82
апрель	30.64	апрель	25.29		
май	30.14	май	24.87		
июнь	31.97	июнь	23.99		
июль	28.47	июль	20.49		
август	28.07	август	18.35		
сентябрь	26.57	сентябрь	18.3		
октябрь	28.02	октябрь	17.54		
ноябрь	24.97	ноябрь	17.94		
декабрь	27.84	декабрь	18.79		

Из приведенных данных видно, что уровень риска ликвидности и риска снижения достаточности капитала не выходил за рамки значений, установленных Банком России и внутренних нормативных документов Банка.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Мнения совпадают.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения банка, составляющие 5 и более процентов всех его финансовых вложений, в 2012 году и 1 квартале 2013 года в эмиссионные ценные бумаги отсутствовали.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения банка, составляющие 5 и более процентов всех его финансовых вложений, в 2012 году и 1 квартале 2013 года в неэмиссионные ценные бумаги отсутствовали.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.2012 г.):	0	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала(на 01.04.2013 г.):	0	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

Финансовые вложения банка, составляющие 5 и более процентов всех его финансовых вложений, в 2012 году и 1 квартале 2013 года отсутствовали.

Информация об иных финансовых вложениях:

Финансовые вложения банка, составляющие 5 и более процентов всех его финансовых вложений, в 2012 году и 1 квартале 2013 года отсутствовали.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций

Банк не инвестировал средства в организации, которые на отчетную дату находились в стадии банкротства, либо по которым в ближайшее время может быть принято решение о начале процедуры банкротства.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Банк не размещал средства 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).

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

Положение ЦБ РФ № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»,

Положение Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
01.04.2013		
Товарный знак	10000	10000
Итого:	10000	10000
01.01.2013		

Товарный знак	10000	10000
Итого:	10000	10000

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

Положение ЦБ РФ № 385-П от 16.07.2012 "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Нет сведений, т.к. политики в области научно - технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований банком не проводится. Затраты на осуществление научно-технической деятельности за отчетный период отсутствуют.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Нет сведений, т.к. в кредитной организации-эмитенте отсутствуют объекты интеллектуальной собственности.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Нет сведений, т.к. в кредитной организации-эмитенте отсутствуют объекты интеллектуальной собственности.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Факторы риска отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Основными тенденциями развития Банка в сфере основной деятельности являются:
в области работы с клиентами:

- дальнейшее расширение клиентской базы банка;
- развитие системы услуг для физических лиц;
- совершенствование системы тарифов, взимаемых за банковское обслуживание;
- разработка новых банковских продуктов для предоставления клиентам;
- налаживание постоянного информирования клиентов о новых продуктах, предлагаемых Банком;

широкая эмиссия пластиковых карт систем Visa и Eurocard/ MasterCard.

в области кредитования:

- дальнейшее увеличение кредитного портфеля;
- совершенствование методов и форм кредитования в целях минимизации рисков;
- увеличение объемов проектного финансирования.

в области казначейских операций:

- расширение присутствия на межбанковском рынке;
- увеличение объемов открытых на Банк линий для проведения межбанковских операций;
- увеличение числа Банков-контрагентов;
- расширение спектра ценных бумаг, с которыми проводятся операции;
- увеличение объемов залогового кредитования контрагентов;
- совершенствование методики оценки рисков на контрагентов при работе на межбанковском рынке.

в области международных операций и сопровождения внешнеэкономической деятельности клиентов:

- укрепление связей и расширение сотрудничества с зарубежными финансовыми институтами;

- повышение международного авторитета банка;

- увеличение объемов документарных операций и гарантий за счет обслуживания реального сектора экономики;

- совершенствование системы обслуживания банков лоро-корреспондентов.

в области информационных, технологий;

- совершенствование системы электронного документооборота;

- развитие практики предоставления электронных банковских услуг.

Таким образом, вышеуказанные тенденции развития банка, в целом заключаются в поступательном развитии кредитной организации, как универсального коммерческого банка, ориентированного на работу со средними и малыми корпоративными клиентами, а так же физическими лицами. Для этого в последние годы была проведена значительная работа по развитию новых коммерческих направлений в деятельности банка, а именно: внедрены и успешно работают направления связанные с пластиковыми картами, переводами физических лиц без открытия счета, операции связанные с компьютерными сетевыми технологиями.

Развитие банка по указанным направлениям обеспечит решение следующих задач:

- увеличение Уставного капитала до 430 миллионов рублей за счет новой эмиссии и привлечения новых акционеров;

- увеличение собственных средств (капитала) до 750 миллионов рублей за счет увеличения уставного капитала и формирования фондов Банка;

- увеличение валюты баланса до 3500 миллионов рублей.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

ОАО «МОСКОМБАНК» был создан и остается универсальным кредитным учреждением полного цикла. Это означает, что корпоративный и частный клиент банка имеет возможность получить все основные востребованные банковские услуги по конкурентным ценам и по качеству, не ниже чем это принято на рынке.

Универсализация банка, тем не менее, носит ограниченный характер, т.к. банк проводит достаточно консервативную продуктовую политику, не осуществляя фактической деятельности в сегменте высокорисковых услуг или услуг с высоким правовым риском, таких как операции на фондовом рынке, форекс, создание ОФБУ, потребительское кредитование и ряд других.

В настоящее время банк сохраняет специфику регионального московского банка, специализирующегося на обслуживании корпоративных и частных клиентов Москвы и Московской области.

Банк открывает и ведет счета корпоративных и частных клиентов, осуществляет расчетные операции, операции по кредитованию, выполняет функции агента валютного контроля, обслуживает внешнеэкономическую деятельность клиентов и др.

В период с 2003 по 2005 гг. банку удалось расширить корпоративную клиентскую базу, увеличить объемы и разнообразить формы кредитования данной категории клиентов.

В 2004-2005 гг. банком были предприняты значительные усилия по развитию банковского бизнеса, связанного с обслуживанием частных клиентов. Банк вступил в 2004 году в платежную систему Visa, а в 2005 г., был включен в систему страхования вкладов.

К концу 2006 г. Банк имел следующие финансовые показатели:

- прибыль Банка до налогообложения в 4 кв. 2006 г. составила 9,8 млн. руб. (по итогам года 21,7 млн. руб.), при этом, рентабельность капитала составила 8%, а рентабельность активов 1%.

Увеличение рентабельности активов и капитала по сравнению с 3 кв. 2006 г., главным образом, явилось следствием увеличения доходности кредитных и иных операций, в 4 кв. 2006 г. Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

К концу 2007 г. Банк имел следующие финансовые показатели:

- прибыль Банка до налогообложения составила 38,8 млн. руб., рентабельность капитала 11,3%, рентабельность активов 1,9%.

В 4 кв. 2007 г. Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года произошло:

- на 1% увеличились чистые процентные и аналогичные доходы;

- на 96% увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой;

- на 59,2% увеличились чистые комиссионные доходы,

в результате прибыль за отчетный период увеличилась на 88,3%.

В 1 кв. 2008 года прибыль до налогообложения составила 2,1 млн. руб. В отчетном периоде наблюдалось уменьшение доходов Банка по сравнению с 1 кв. 2007 г. на 28,0%.

В 1 полугодии 2008 г Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года произошло:

- на 1 % увеличились чистые процентные и аналогичные доходы;
- на 1 % увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- на 31,4 % увеличились комиссионные доходы;
- на 48 % увеличились комиссионные расходы;

За 4 квартал 2008 г. Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года произошло:

- на 74,6 % увеличились чистые процентные и аналогичные доходы;
- на 50,3 % увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- на 27,6 % увеличились комиссионные доходы;
- на 30,9 % увеличились комиссионные расходы;
- на 54,7 % увеличились операционные расходы;

В результате прибыль за отчетный период не значительно уменьшилась на 13,4 % .

За 1 квартал 2009 г. Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности 1,85 %.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года произошло:

- на 16,0 % увеличились чистые процентные и аналогичные доходы;
- на 338,65 % увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- на 27,6 % увеличились комиссионные доходы;
- на 25,7 % увеличились комиссионные расходы;
- на 13,3 % увеличились операционные расходы;

В результате прибыль за отчетный период, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, значительно увеличилась. По состоянию на 01.04.2008г. - 2112 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2009г. - 19412 тыс. руб.

В 1 полугодии 2009г. Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года:

- на 32,17 % уменьшились чистые процентные и аналогичные доходы;
- на 523,09 % увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- на 30,29 % увеличились комиссионные доходы;
- на 19,95 % увеличились комиссионные расходы;

В 4 квартале 2009г. Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года:

- на 91,87 % уменьшились чистые процентные и аналогичные доходы;
- на 19,39 % уменьшились чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- на 36,94 % увеличились комиссионные доходы;
- на 3,37 % увеличились комиссионные расходы;

За 1 квартал 2010 г. Банк имел невысокий уровень рентабельности 0,06 %.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года произошло:

- на 17,3 % уменьшились чистые процентные и аналогичные доходы;
- на 278,5 % увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- на 9,8 % увеличились комиссионные доходы;
- на 2,3 % уменьшились комиссионные расходы;
- на 10,2 % увеличились операционные расходы;

В результате чистая прибыль за 1 квартал 2010г. уменьшилась на 97,76 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (чистая прибыль за 1 кв. 2010г. равна 332 тыс. руб., чистая прибыль за 1 кв.2009г. равна 14 801 тыс. руб.).

За 2 квартал 2010 г. Банк имел невысокий уровень рентабельности 0,001 %.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года произошло:

- на 51,39 % уменьшились чистые процентные и аналогичные доходы;
- на 168,88 % уменьшились чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- на 49,73 % увеличились комиссионные доходы;
- на 18,94 % увеличились комиссионные расходы;
- на 4,35 % увеличились операционные расходы;

В результате чистая прибыль за 2 квартал 2010г. уменьшилась на 74,79 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (чистая прибыль за 2 кв. 2010г. равна 213 тыс. руб., чистая прибыль за 2 кв.2009г. равна 845 тыс. руб.).

За 3 квартал 2010 г. уровень рентабельности Банка составил 0,048%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года:

- на 14,3% увеличились чистые процентные доходы;
- на 35% уменьшились чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- на 11,46% увеличились комиссионные доходы;
- на 45,34% увеличились операционные расходы;
- на 20,41% увеличились процентные расходы.

В результате чистая прибыль за 3квартал 2010г. уменьшилась на 93,22 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (чистая прибыль 3 кв. 2010г. равна 915 тыс. руб., чистая прибыль за 3 кв. 2009г. равна 13 500 тыс. руб.).

За 4 квартал 2010 г. уровень рентабельности банка составил 5,22 %. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года:

- на 30% увеличились чистые процентные доходы;
- на 53,15% уменьшились процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц;
- на 49,2% уменьшились расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

В целом сравнению с аналогичным периодом прошлого года расходы за 4 квартал уменьшились на 30%.

В основном уменьшение расходов обусловлено закрытием ряда убыточных структурных подразделений Банка.

В результате чистая прибыль за 4 квартал 2010г. увеличилась на 45,74 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (чистая прибыль 4 кв. 2010г. равна 17 232 тыс. руб., чистая прибыль за 4 кв. 2009г. равна 11 824 тыс. руб.).

За 1 квартал 2011 г. уровень рентабельности банка составил 2,78%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года:

- На 37,3% увеличились процентные доходы;
- На 63% уменьшились доходы от купли-продажи иностранной валюты;
- На 40% увеличились доходы по учтенным векселям;
- На 45% уменьшились расходы по переоценке средств в иностранной валюте

В результате прибыль (до налогообложения) за 1 квартал 2011 года увеличилась на 220% по сравнению с аналогичным периодом 2010 года.

В 2 квартале 2011 г. Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года:

- На 5,32% увеличились процентные доходы;
- На 2.15% уменьшились доходы от купли-продажи иностранной валюты;
- На 6.65% увеличились комиссионные доходы

В 3 квартале 2011 г. Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года:

- На 0,9% уменьшились процентные доходы;
- На 0.18% увеличились доходы от купли-продажи иностранной валюты;
- На 0.86% уменьшились комиссионные доходы

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в 4 квартале 2011:

- На 2,03% увеличились процентные доходы;
- На 2.21% уменьшились доходы от купли-продажи иностранной валюты;
- На 7.18% увеличились комиссионные доходы

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в 1 квартале 2012:

- На 4.02% уменьшились процентные доходы;
- На 2.63% увеличились доходы от купли-продажи иностранной валюты;
- На 6.32% увеличились комиссионные доходы

В результате финансовой деятельности чистая прибыль за 2012г. увеличилась на 51,85 % по сравнению с прошлым годом (чистая прибыль 2012г. равна 36 556 тыс. руб., чистая прибыль 2011г. равна 24 074 тыс. руб.).

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в 1 квартале 2013:

- На 11.03% увеличились процентные доходы;
- На 116.66% увеличились доходы от купли-продажи иностранной валюты;
- На 8.2% уменьшились комиссионные доходы

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения совпадают

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Мнения совпадают

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

На финансово-экономическую деятельность Банка оказывают влияние как внешние, так и внутренние факторы и условия.

Внешние факторы:

- возникновение экономического кризиса как в целом в стране, так и в отдельных отраслях народного хозяйства, что повлечет за собой цепочку неплатежей и снижению платежеспособности Банка;
- нефинансовые изменения в среде, в которой функционирует Банк (изменения в законодательстве, политическая нестабильность и изменения в системе налогообложения).
- более активная позиция конкурентов Банка на рынке банковских услуг, снижение конкурентных преимуществ Банка, сокращение клиентской базы.

Внутренние факторы:

- неверно сформулированная и не соответствующая рыночным реалиям стратегии управления Банком, которые могут повлечь за собой возникновение прямых или косвенных потерь;
- снижение ликвидности Банка в результате несвоевременного исполнения своих финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме;
- вероятность банкротства заемщиков, контрагентов по сделкам, эмитентов ценных бумаг;
- влияние неблагоприятных изменений процентных ставок на рынке, рыночных котировок финансовых инструментов, негативная динамика курсов валют;
- несовершенство используемых технологий, нарушение безопасности систем и т.д.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Действие указанных факторов будет оказывать влияние на деятельность Банка в среднесрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

- постоянный мониторинг, совершенствование конкурентоспособной продуктовой линейки и тарифов банка по оказываемым услугам, повышение эффективности деятельности банка;
- совершенствование процедур мониторинга, контроля, оценки и управления финансовыми рисками, направленной на поддержание сбалансированной структуры баланса и недопущения потери доходности.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

С целью снижения влияния негативных факторов на результаты деятельности Банка, кредитная организация на постоянной основе осуществляет финансовый и управленческий анализ текущей деятельности.

Финансовый анализ включает в себя анализ финансовых результатов (комплексный анализ доходности финансовых инструментов, анализ обоснования и реализации бизнес-процессов) и анализ финансового состояния (анализ показателей прибыли, рентабельности; анализ рыночной устойчивости, ликвидности, платежеспособности; анализ использования собственного капитала, заемных средств).

Управленческий анализ, проводимый в Банке, основан на изучении эффективности банковских и хозяйственных операций с привязкой к конкретным суммам финансовых и других ресурсов, с целью оценки результатов и эффективности деятельности бизнес-подразделений. Результаты управленческого анализа ориентированы на цели и интересы руководства Банка, с целью принятия дальнейших управленческих решений.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

На финансово-экономическую деятельность Банка и как следствие, на получение таких же и наиболее высоких результатов, в наибольшей степени могут оказать влияние следующие возможные факторы:

- влияние макроэкономических показателей на финансовый рынок;
- ужесточение конкурентной борьбы среди российских и иностранных банков.

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

- Стабилизация и дальнейшее повышение стабильности мировой экономической и финансовой системы, экономики страны и кредитоспособности российских компаний, объемов личного потребления и благосостояния населения страны;
- Сохранение и развитие уровня инвестиционной привлекательности России;
- Повышение роли банков в реализации национальных проектов и развитие комплекса мер государственной поддержки текущей и перспективной деятельности кредитных организаций;
- Оптимизация издержек Банка;
- Совершенствование методологии банковских процессов;
- Дополнительная эмиссия собственных акций Банка.

Устойчивая положительная динамика данных факторов окажет непосредственное позитивное влияние на результаты деятельности банка.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

Конкурентами банка является аналогичные по размеру капитала, активов и степени регионального присутствия кредитные организации.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основными факторами конкурентоспособности банка являются:

- безупречная репутация;
- надежность;
- универсальный характер предоставления услуг;
- функционирующая технологическая структура;
- сложившаяся корпоративная культура;
- гибкость и мобильность;
- участие в системе страхования вкладов;
- высокий потенциал ценовой конкуренции.

Как показывают маркетинговые исследования, степень влияния факторов

конкурентоспособности на выбор клиентами того или иного банка зависит от следующего:

- корпоративные потребители банковских услуг в первую очередь руководствуются не характеристиками банковских услуг (параметрами, ценой, технологией, сроками и т.п.), а непосредственно характеристиками самого банка (надежность, комплексность обслуживания, качество обслуживания и т.п.).
- выбор частных клиентов зависит от кластеризации по стилю жизни, ожиданиям, заинтересованности в банковских продуктах.

Так, чем люди «зажиточнее» и чем выше их жизненные стандарты, тем выше их потребность в банковских услугах вообще, и выше их требования к качеству предоставляемых услуг и надежности банка при нейтральности к ценовым параметрам. Чем люди «беднее», тем выше их требования к ценовым параметрам услуги при общем снижении их требований к качеству и надежности. Чем больше люди ценят свое время, чем больше они тяготеют к западным стандартам жизни, тем выше их потребности в технологичном потреблении услуг, их доступности, и при этом ценовые параметры имеют второстепенное значение.

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

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

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

В соответствии с пп.15.9 - 15.13 Устава ОАО «МОСКОМБАНК» к компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

15.9.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом, утверждение Устава Банка в новой редакции.

15.9.2. Реорганизация Банка.

15.9.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов Банка.

15.9.4. Определение количественного состава Совета Банка, избрание членов Совета Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Совета Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Совете Банка.

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

15.9.6. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций.

15.9.7. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций в следующих случаях:

а) путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

б) путём размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 (Двадцати пяти) процентов ранее размещённых обыкновенных акций Банка;

в) путём размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 (Двадцать пять) и менее процентов ранее размещённых обыкновенных акций Банка, в случае если Советом Банка не было достигнуто единогласия при принятии решения по данному вопросу;

г) путём размещения дополнительных акций за счёт имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров Банка;

д) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.9.8. Принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, путём закрытой подписки.

15.9.9. Принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещённых обыкновенных акций.

15.9.10. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части своих акций в целях сокращения их общего количества в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

15.9.11. Назначение Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка.

15.9.12. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Ревизионной комиссии Банка.

15.9.13. Утверждение Аудитора (аудиторской организации) Банка.

15.9.14. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

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

15.9.16. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.

15.9.17. Избрание членов счетной комиссии или лица, выполняющего функции счетной комиссии, а также досрочное прекращение полномочий указанных лиц.

15.9.18. Дробление и консолидация акций Банка.

15.9.19. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.9.20. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.9.21. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

15.9.22. Принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

15.9.23. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

15.9.24. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.10. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету Банка за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.11. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

15.12. Решения по вопросам, предусмотренным пп. 15.9.1-15.9.3, 15.9.5, 15.9.7-15.9.9, 15.9.20.-15.9.21 Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

По остальным вопросам, предусмотренным п. 15.9 Устава, решение принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

15.13. Решение по вопросам, указанным в пп. 15.9.2, 15.9.6-15.9.7, 15.9.18-15.9.23, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета Банка.

2. Совет Банка

Компетенция:

В соответствии с п.15.52 Устава ОАО «МОСКОМБАНК» к компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

15.52.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

15.52.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.52.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

15.52.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка; принятие решений по другим вопросам, отнесенным к компетенции Совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанным с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.

15.52.5. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих 25 (Двадцать пять) и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций

15.52.6. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.52.7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.52.8. Принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

15.52.9. Образование коллегиального исполнительного органа Банка, в частности, утверждение членов Правления Банка, досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка.

15.52.10. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка.

15.52.11. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям Банка и порядка его выплаты.

15.52.12. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка.

15.52.13. Использование резервного фонда Банка.

15.52.14. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация / закрытие, а также внесение в Устав соответствующих изменений и дополнений.

15.52.15. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.52.16. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопрос об одобрении крупной сделки требует единогласного решения членов Совета Банка.

15.52.17. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка, утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка, рассмотрение и утверждение отчета о работе Службы внутреннего контроля Банка.

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

15.52.19. Утверждение решения о выпуске, проспекта и отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

15.52.20. Иные вопросы, предусмотренные Уставом и законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган

Компетенция:

В соответствии с п.15.77 Устава ОАО «МОСКОМБАНК» к компетенции Правления Банка относятся:

15.77.1. Организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка.

15.77.2. Утверждение договорных цен и тарифов на услуги Банка.

15.77.3. Определение организационной структуры, общей численности работников Банка и рассмотрение штатного расписания Банка.

15.77.4. Создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах.

15.77.5. Решение вопросов, касающихся открытия и закрытия филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

15.77.6. Утверждение внутренних нормативных актов, регулирующих правила и процедуры деятельности Банка, организационную структуру Банка, положений о комитетах, создаваемых для решения различных вопросов деятельности Банка, а также о структурных подразделениях Банка.

15.77.7. Определение перечня сведений, составляющих конфиденциальную информацию Банка.

15.77.8. Рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

4. Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган

В соответствии с п.п. 15.67.-15.69 Устава ОАО "МОСКОМБАНК" Председатель Правления:

- руководит всей текущей деятельностью Банка в соответствии с законодательством, Уставом, Положением о Правлении, и полномочиями, предоставленными ему Общим собранием акционеров, Советом или Правлением Банка.

- председательствует на заседаниях Правления и является высшим должностным лицом Банка.

- без доверенности действует от имени Банка.

В соответствии с п.п. 15.70. Устава ОАО "МОСКОМБАНК" к компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

15.70.1. Представление интересов Банка перед государством, государственными органами, иными организациями и учреждениями, а также физическими лицами как в Российской Федерации, так и за её пределами;

15.70.2. Совершение от имени Банка всякого рода сделок и всех юридических действий, предусмотренных законодательством;

15.70.3. Распоряжение денежными средствами и иным имуществом Банка в пределах, установленных законодательством Российской Федерации;

15.70.4. Организация ведения в Банке бухгалтерского и налогового учёта, бухгалтерской, статистической и иной отчётности, документооборота, обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций;

15.70.5. Выдача доверенностей от имени Банка в пределах собственных полномочий, в том числе доверенностей с правом передоверия;

15.70.6. Утверждение штатного расписания Банка, принятие и увольнение работников Банка (в том числе назначение и увольнение заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, управляющих филиалами и руководителей представительств и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей), установление должностных окладов, применение к работникам Банка мер поощрения и дисциплинарного взыскания;

15.70.7. Издание обязательных для исполнения всеми работниками Банка приказов и распоряжений по всем вопросам деятельности Банка;

15.70.8. Представление на утверждение Совета Банка членов Правления, распределение обязанностей между членами Правления;

15.70.9. Принятие решений об участии Банка в других организациях, за исключением решений вопросов об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

15.70.10. Решение других вопросов и осуществление иных функций, предусмотренных Уставом и законодательством Российской Федерации.

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

Кодекс корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента – «Корпоративные стандарты общего поведения сотрудников и клиентского обслуживания в ОАО «МОСКОМБАНК», утверждены Протоколом Заседания Совета ОАО «МОСКОМБАНК» от 04.02.2009 г. № 01-04/03, введены в действие с 05.02.2009 Приказом от 05.02.2009 г. № 01-08/012/1.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

В отчётном квартале изменения в Устав Банка не вносились

Изменения и дополнения в документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов в отчётном квартале не вносились.

Полный текст устава и изменений к нему размещён в свободном доступе на странице Банка в сети Интернет.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления – «Положение о Совете ОАО «МОСКОМБАНК», утверждено решением годового Общего собрания акционеров ОАО «МОСКОМБАНК» 25.06.2009 г.;

«Положение о Правлении ОАО «МОСКОМБАНК», утверждено решением годового Общего собрания акционеров ОАО «МОСКОМБАНК» 25.06.2009 г.

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

Персональный состав	Совет Банка
Фамилия, имя, отчество:	Алютин Андрей Викторович
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, 1998 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
19.02.2009	Настоящее время	Руководитель службы внутреннего контроля	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
11.01.2010	Настоящее время	Советник	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «Астра-Р»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			19,908788 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			19,911805 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеется шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеется %

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
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:	Не имеется	шт.

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.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Васильев Владимир Константинович
Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Окончил Московский Ордена Трудового Красного Знамени электротехнический институт связи, 1972 год. Сведения о квалификации не представлены.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.01.2009	Настоящее время	Финансовый директор	Открытое акционерное общество "ССКТБ-ТОМАСС"
21.06.2002	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
01.02.1996	31.12.2008	Заместитель Генерального директора по финансовым вопросам	Открытое акционерное общество "ССКТБ-ТОМАСС"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	Не имеет	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

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.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Лоханин Евгений Викторович
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, 1998 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
31.12.2008	Настоящее время	Советник Председателя Правления по корпоративному управлению	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
01.11.2002	03.08.2011	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЭКИ-ИНВЕСТ»
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
06.03.1998	21.05.2008	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью "Астарт - 9"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации –	10,331467	%
--	-----------	---

эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	10,333032	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

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.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Малов Вадим Николаевич
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Нижегородский институт иностранных языков, 1984 год. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год. Квалификация: преподаватель, переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
31.12.2008	Настоящее время	Советник Председателя Правления по инвестиционной деятельности	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
24.06.2002	Настоящее	Председатель Совета Банка	Открытое акционерное

	время		общество «Московский Коммерческий Банк»
26.03.1998	06.10.2008	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «САИЛ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,969697	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,972723	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

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.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Чеканов Леонид Витальевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист, кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

01.04.2006	Настоящее время	Первый Заместитель Председателя Правления Банка	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
20.04.1998	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,974379	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,972723	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

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.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Гирба Константин Альфредович
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Магаданский политехнический техникум, 1979 год. Окончил Хабаровский политехнический институт, 1986 год. Квалификация: инженер-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.08.2008	Настоящее время	Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
14.08.2003	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
01.08.2003	31.07.2008	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

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

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.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Караваев Юрий Юрьевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год.

	Окончил Институт Экономики Бизнеса Фонда Развития Делового Образования ТПП РФ, 1997 год. Окончил ФГОУВПО «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации», 2008 год. Окончил НОУ «Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2008 год. Квалификация: референт-переводчик, экономист, менеджер, мастер делового администрирования.
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.06.1998	Настоящее время	Председатель Правления – единоличный исполнительный орган	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

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

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.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Романенко Марина Ивановна
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила Московский институт Управления им. С. Орджоникидзе, 1985 год. Квалификация: инженер-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.06.2008	Настоящее время	Главный бухгалтер Банка	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
29.06.2004	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
12.11.2002	10.06.2008	Заместитель Главного бухгалтера Банка	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

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

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.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Чеканов Леонид Витальевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист, кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2006	Настоящее время	Первый Заместитель Председателя Правления Банка	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
20.04.1998	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,974379	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,972723	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

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.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации - эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Каравасев Юрий Юрьевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Институт Экономики Бизнеса Фонда Развития Делового Образования ТПП РФ, 1997 год. Окончил ФГОУВПО «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации», 2008 год. Окончил НОУ «Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2008 год. Квалификация: референт-переводчик, экономист, менеджер, мастер делового администрирования.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.06.1998	Настоящее время	Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

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

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.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Совет Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2012 год	заработная плата	17 346 500.34
	премии	3 000 000.00
	иное	-
За 1 квартал 2013 года	заработная плата	4 403 437.34
	премии	750 000.00
	иное	-

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2012 год	заработная плата	15 426 008.64
	премии	608 014.00
	иное	-
За 1 квартал 2013 года	заработная плата	3 997 902.45
	премии	16 307.00
	иное	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Ревизионная комиссия

В соответствии с гл. 16 Устава Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из 3 (Трех) человек и избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Ревизионная комиссия Банка в ходе выполнения возложенных на нее функций может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих каких-либо штатных должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое иное время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), в совокупности владеющего(-их) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской отчетности и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую отчетность и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

В течение года Ревизионная комиссия Банка проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка по заданиям Общего собрания акционеров Банка или Совета Банка по мере получения заданий.

По результатам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении фактов, угрожающих интересам Банка или его вкладчиков, или выявлении злоупотреблений, допущенных должностными лицами, Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Документально оформленные результаты ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Совету Банка и для принятия мер Председателю Правления Банка.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности; осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, а также защиты интересов инвесторов, Банка и его

клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов и документов, регламентирующих профессиональную деятельность, в том числе на рынке ценных бумаг, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности и минимизации рисков банковской деятельности в структуре Банка создается Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с нормативными документами Банка России, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Советом Банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля должны соответствовать масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых банковских операций и сделок. Численность и структура Службы внутреннего контроля определяются органами, осуществляющими руководство деятельностью Банка в соответствии с их компетенцией, и должна быть достаточной для обеспечения эффективности её деятельности.

Сроки работы Службы внутреннего контроля устанавливаются планом проверок, утвержденным Правлением Совета Банка.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Непосредственное руководство Службой внутреннего контроля осуществляет Руководитель Службы внутреннего контроля, который назначается Председателем Правления Банка по решению Совета Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля освобождается от должности при его увольнении по собственной инициативе, а при увольнении по инициативе администрации вопрос об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля принимается Советом Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Иные сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка по представлению Руководителя Службы внутреннего контроля.

Руководитель и иные сотрудники Службы внутреннего контроля Банка не могут подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы или иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы, (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего контроля Банка в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего контроля Банка и нормативных документов Банка России).

Права и обязанности Службы внутреннего контроля, квалификационные требования к руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля устанавливаются Положением о Службе внутреннего контроля Банка и должны соответствовать требованиям, предъявляемым Банком России. Деятельность сотрудников Службы внутреннего контроля в Банке является исключительной.

Служба внутреннего контроля Банка вправе:

- Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверок деятельности Банка документы, включая приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

- Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организацию учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделок), результатах анализа финансового положения и рисков банковской деятельности;

- При необходимости привлекать сотрудников иных структурных подразделений Банка для участия в решении задач внутреннего контроля;

- Входить в помещение проверяемого подразделения Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения Банка;

- Снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также получать расшифровки этих записей.

Ключевым сотрудником Службы внутреннего контроля Банка является Руководитель Службы внутреннего контроля.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Взаимодействие службы внутреннего контроля и внешнего аудитора осуществляется в процессе ежегодных проверок финансово-хозяйственной деятельности банка в соответствии с нормативными документами Банка России, Уставом банка и Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации в Банке отсутствует.

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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия:

Фамилия, имя, отчество	Сабитов Тимур Гумерович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Московскую государственную юридическую академию, 2005 год. Квалификация: Юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.05.2011	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Член Ревизионной комиссии Банка
13.12.2007	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Начальник отдела финансового мониторинга

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	Не имеет	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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 иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Пивоварова Марина Брунославовна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила экономико-статистический институт, 1991 год. Квалификация: инженер-экономист. Окончила ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ», 2010 год. Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.05.2008	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Член Ревизионной комиссии Банка
01.02.2006	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Начальник Отдела кассовых операций – Заведующий кассой

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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 иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Алексанина Инна Геннадьевна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее. Краснодарский политехнический институт Ордена трудового красного знамени, 1989 год. Квалификация: инженер – экономист промышленности продовольственных товаров по специальности «экономика и организация промышленности продовольственных товаров».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
-------------------	-----------------	---	------------------------

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
19.05.2008	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Председатель Ревизионной комиссии Банка
07.03.2013	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Начальник Кредитного управления
19.05.2005	18.05.2008	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»	Член Ревизионной комиссии Банка
04.11.2004	06.03.2013	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Начальник Кредитного отдела

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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 иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Служба внутреннего контроля:

Фамилия, имя, отчество	Алютин Андрей Викторович
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, 1998 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
11.01.2010	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «Астра-Р»	Советник
19.02.2009	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Руководитель службы внутреннего контроля
16.04.1998	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Член Совета Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,908788	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,911805	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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 иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Епланова Валентина Васильевна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва в 1999 году. Квалификация: экономист по специальности Финансы и кредит.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.02.2012	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Заместитель руководителя службы внутреннего контроля
01.06.2010	02.02.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Межпромбанк Плюс»	Ведущий аудитор Службы внутреннего контроля
20.02.2007	31.05.2010	Закрытое акционерное общество «Русь-Банк» (с 03.12.2007 г. переименовано в Открытое акционерное общество «Русь-Банк»)	Ведущий специалист Отдела контроля за финансовыми операциями Службы внутреннего контроля. С 01.02.2010 г. переведена на должность Ведущего специалиста Службы внутреннего контроля отдела контроля за деятельностью структурных подразделений Головного офиса

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

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
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:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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 иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

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

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2012 год	заработная плата	3 710 579.40
	премии	3 000 000.00
	иное	11 754.57
За 1 квартал 2013 года	заработная плата	948 944.84
	премии	750 000.00
	иное	2 994.95

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии,	Размер вознаграждения, руб.
---------------	--	-----------------------------

	комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	
1	2	3
За 2012 год	заработная плата	3 065 879.95
	премии	35 750.00
	иное	20 446.58
За 1 квартал 2013 года	заработная плата	832 485.50
	премии	-
	иное	8 013.72

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	за 2013 год	за 1 квартал 2013
Среднесписочная численность работников, чел.	87	92
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	73%	73,3%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	88 943	2 3553
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	1 024	247

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

Существенных изменений численности сотрудников за отчетный период не было.

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

Сотрудников, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка, помимо Членов Правления, Председателя Правления и Главного бухгалтера, нет.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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

Кредитная организация эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Ценных бумаг - опционов Банка нет. Возможность предоставления опционов сотрудникам (работникам) Банка не предусмотрена.

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

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

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

ОАО «МОСКОМБАНК» является акционерным обществом.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала - 26.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала – 26.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

Банк не имеет номинальных держателей акций.

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Банк не имеет номинальных держателей акций

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Фамилия, имя, отчество:	Алютин Андрей Викторович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		19,908788%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		19,911805%

Фамилия, имя, отчество:	Лоханин Евгений Викторович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		10,331467%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		10,333032%

Фамилия, имя, отчество:	Малов Вадим Николаевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		19,969697%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		19,972723%

Фамилия, имя, отчество:	Чеканов Леонид Витальевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		19,974379%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		19,972723%

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Астарта – 9»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Астарта-9»	
Место нахождения:	125047, РФ, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 1, комната Правления	
ИНН (если применимо):	7710066802	
ОГРН (если применимо):	1037700049375	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		15,877870%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		15,877548%

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Институт управления финансами»	
Место нахождения:	123614, РФ, г. Москва, ул. Осенняя, д. 26, стр.2, комната Правления	
ИНН (если применимо):	7731228701	
ОГРН (если применимо):	1027700245143	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		13,631688%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		13,633754%

Некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, в ОАО «МОСКОМБАНК» не имеется.

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

В отношении акционера Алютин А Андрея Викторовича контролирующие лица отсутствуют.
В отношении акционера Лоханин Е Евгения Викторовича контролирующие лица отсутствуют.

В отношении акционера Малова Вадима Николаевича контролирующие лица отсутствуют.
В отношении акционера Чеканова Леонида Витальевича контролирующие лица отсутствуют.

В отношении акционера Общества с ограниченной ответственностью «Астарт-9»:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «НЕВА»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «НЕВА»
место нахождения:	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14, строение 3
ИНН (если применимо):	7725566967
ОГРН (если применимо):	1067746471759

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **прямой контроль**

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

В случае косвенного контроля:

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

фамилия, имя, отчество:	Нагайцев Дмитрий Владимирович
-------------------------	-------------------------------

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	нет
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-

в отношении некоммерческих организаций указывается:

наименование:	нет
место нахождения:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-

иные сведения:

отсутствуют

В отношении акционера Общества с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами»:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ЛИГА»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «ЛИГА»
место нахождения:	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14, строение 3
ИНН (если применимо):	7725566759

⁶⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁶⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁶⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

ОГРН (если применимо):	1067746463938
------------------------	---------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **прямой контроль**

(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

В случае косвенного контроля:

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

фамилия, имя, отчество:	Волков Юрий Александрович
-------------------------	---------------------------

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	нет
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-

в отношении некоммерческих организаций указывается:

наименование:	нет
место нахождения:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-

иные сведения:

отсутствуют

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Общество с ограниченной ответственностью «НЕВА»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	99,9892% в уставном капитале ООО «Астарта-9»
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	данных для ООО не приводится

⁶⁸ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	отсутствуют

Общество с ограниченной ответственность «ЛИГА»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	99,9823% в уставном капитале ООО «Институт управления финансами»
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	данных для ООО не приводится
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	отсутствуют

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Банк не имеет номинальных держателей акций.

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Доли уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности не имеется.

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

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России в соответствии с действующим законодательством.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. 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 Банка, 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 Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организаци и - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организаци и - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «02» мая 2012 года							
1	Общество с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами»	ООО «Институт управления финансами»	123614, РФ, г. Москва, ул. Осенняя, д. 26, стр. 2, комната Правления	102770 024514 3	7731228 701	13,631688%	13,633754%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Астарта – 9»	ООО «Астарта – 9»	125047, РФ, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 1, комната Правления	103770 004937 5	7710066 802	15,877870%	15,877548%
3	Чеканов Леонид Витальевич	Чеканов Л.В.	127410, г. Москва, Цветной бульвар, д. 15, к. 2, кв. 7	-	7715235 09060	19,974379%	19,972723%
4	Алютин Андрей Викторович	Алютин А.В.	Московская область, Одинцовский район, село	-	7715022 79390	19,908788%	19,911805%

			Ромашково, ул. Ноздрюхина, д. 16,				
5	Лоханин Евгений Викторович	Лоханин Е.В.	Московская область, г. Люберцы, 3 почтовое отделение, д. 96, кв. 161,	-	5027154 79068	10,331467%	10,333032%
6	Малов Вадим Николаевич	Малов В.Н.	113628, г. Москва, ул. Знаменские Садки, д. 3, корп. 2, кв. 133	-	7727001 81409	19,969697%	19,972723%

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	4	5 055 417,00
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

В отчётном квартале Банк не заключал сделок, в совершении которых имела заинтересованность, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определённой по данным бухгалтерской отчётности Банка на последнюю отчётную дату перед совершением сделок.

дата совершения сделки:	-
-------------------------	---

предмет сделки и иные существенные условия сделки:	-
стороны сделки:	-
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	-
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	-
размер сделки:	-
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	-
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	-
дата принятия решения	-
дата составления протокола	-
номер протокола:	-
иные сведения о сделке: нет	

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации: **не заключались**

дата совершения сделки:	-
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	-
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	-
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	-
размер сделки:	-
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	-
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	-
иные сведения о сделке:	

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.01.2013	01.04.2013
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0	130 000 000
2	в том числе просроченные		
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	22 760 000	5 033 000
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	144 884 000	111 823 000
6	в том числе просроченные		
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 992 000	2 714 000
9	в том числе просроченные		
10	Вложения в долговые обязательства	0	0
11	в том числе просроченные	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	42 000	113 000
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	24 000	42 000
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	461 462 000	461 681 000
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	3 124 000	1 577 000
17	в том числе просроченная	334 000	358 000
18	Итого	634 288 000	712 983 000
19	в том числе просроченная	334 000	358 000

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 г.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ПИОНЕР»
Сокращенное наименование	ООО «ПИОНЕР»
Место нахождения	191126, г. Санкт-Петербург, Набережная Обводного канала, д.93-А.
ИНН:	7826139383
ОГРН:	1027810315620
Сумма дебиторской задолженности, руб.	264 911 000
Размер (руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Дебитор не является аффилированным лицом Банка

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество по производству пневмооборудования и средств пневмоавтоматики
Сокращенное наименование	ОАО " Пневмоаппарат "
Место нахождения	114115, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14, кор.2.
ИНН:	7705018909
ОГРН:	1027739009100
Сумма дебиторской задолженности, руб.	195 000 000
Размер (руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Дебитор не является аффилированным лицом Банка

Полное фирменное наименование	VTB Bank (France) SA
Сокращенное наименование	VTB Bank (France) SA
Место нахождения	PARIS, FRANCE 79-81 BOULEVARD HAUSSMANN 75382 PARIS CEDEX 08
ИНН:	-
ОГРН:	-
Сумма дебиторской задолженности, руб.	108 617 220
Размер (руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Дебитор не является аффилированным лицом Банка

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.04.2013 г.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ПИОНЕР»
Сокращенное наименование	ООО «ПИОНЕР»
Место нахождения	191126, г. Санкт-Петербург, Набережная Обводного канала, д.93-А.
ИНН:	7826139383
ОГРН:	1027810315620
Сумма дебиторской задолженности, руб.	264 911 000
Размер (руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Дебитор не является аффилированным лицом Банка

Полное фирменное наименование	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное наименование	Банк России
Место нахождения	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12.
ИНН:	
ОГРН:	
Сумма дебиторской задолженности, руб.	130 000 000
Размер (руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Дебитор не является аффилированным лицом Банка

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество по производству пневмооборудования и средств пневмоавтоматики
Сокращенное наименование	ОАО "Пневмоаппарат"
Место нахождения	114115, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14, кор.2.
ИНН:	7705018909
ОГРН:	1027739009100
Сумма дебиторской задолженности, руб.	195000000
Размер (руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Дебитор не является аффилированным лицом Банка

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента, за последний завершённый финансовый год (2012) будет представлена в составе ежеквартального отчета за второй квартал.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с МСФО за последний завершённый финансовый год (2012) будет также представлена в составе ежеквартального отчета за второй квартал.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ⁷⁸	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (код формы по ОКУД 0409806)	Приложение 1
2	Отчет о прибылях и убытках (код формы по ОКУД 0409807)	Приложение 2
3	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (код формы по ОКУД 0409808)	Приложение 3

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная отчетность в соответствии с МСФО кредитной организацией не составляется

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Банк не имеет дочерних и зависимых обществ и в соответствии с Положением Банка России № 191-П от 30.07.02 консолидированную финансовую отчетность не составляет.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской

Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение 385-П) в ОАО «МОСКОМБАНК» введена в действие «Учетная политика на 2013 год» (Приказ № 01-08/195 от 26 декабря 2012 г.).

7.4.1. Учетная политика, принятая Банком на текущий финансовый 2013 год:

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и иными законодательными актами, действующими на территории Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом банка, решениями Правления банка.

Вступление в силу Положения N 385-П не изменило существенным образом правила бухгалтерского учета в кредитных организациях. В Положении N 385-П сохранена структура Плана счетов и Правил бухгалтерского учета в кредитных организациях, но обновлены состав и характеристики счетов, применяемая терминология.

Все новшества Положения N 385-П нашли отражение в Учетной политике банка для целей бухгалтерского учета в 2013 г.

Основные изменения, произошедшие в правовом регулировании в связи принятием нового документа, повлекшие изменения в Учетной политике банка можно разделить на несколько блоков изменений:

I. Изменения в ранее использовавшихся терминах.

Положение N 385-П с точки зрения терминологии приведено в соответствие с Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Положениями "О правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П), "О платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П)

II. Правки технического характера. Изменения в структуре Положения N 385-П.

В связи с вступлением в силу 1 января 2013 г. Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" в Положении N 385-П не включены ссылки на Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Удаление из текста исключаемых и включение добавляемых с 1 января 2013 г. счетов и их характеристик повлекло за собой присвоение новых номеров отдельным пунктам Положения N 385-П.

III. Приложения к Правилам ведения бухгалтерского учета (Положение N 385-П).

Приложение 1. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам). Перечень условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях. Изменен список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное.

Приложение 5. Перечень операций кредитных организаций, подлежащих дополнительному контролю. Изменены наименования некоторых счетов, внесены наименования новых счетов.

Приложение 8. Баланс кредитной организации Российской Федерации.

Обновление формы баланса связано с изменениями в Плане счетов.

Приложение 9. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Внесены правки, конкретизирующие формулировки Положения N 302-П. В частности, уточнен пп. 11.10.2 Приложения 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета (ранее п. 11.10.2 Приложения 10 к Положению N 302-П):

- во-первых, убыток от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается на счете N 70606 «Расходы», символ 27308 «Другие расходы»;
- во-вторых, счет N 70606 «Расходы» корреспондирует с балансовыми счетами N 60406 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности» и N 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности».

IV. Стилистические правки, не затрагивающие содержание документа.

V. Изменения в структуре Плана счетов кредитных организаций и в ч. II "Характеристика счетов" Правил ведения бухгалтерского учета (Положение N 385-П).

Изменения коснулись [глав А](#) "Балансовые счета" и [В](#) "Внебалансовые счета" Плана счетов. Были исключены, добавлены и переименованы некоторые счета, а также дополнены и (или) уточнены характеристики счетов. Кроме того, применяемая терминология приведена в соответствие с действующим

законодательством, в том числе в части проведения расчетов и переводов.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг)

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитенте после даты окончания последнего завершенного финансового года не было.

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

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Банк в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в качестве истца либо ответчика за период с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала, не участвовал.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	3300000000	руб.
---	------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	329950000	99,98
Привилегированные акции	50000	0,02

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

Сведения об иностранном эмитенте, депозитарные ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа):

Иностранный эмитент отсутствует

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

Программа выпуска ценных бумаг иностранного эмитента отсутствует.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на размещение и (или) организацию обращения акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) за пределами Российской Федерации:

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

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

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

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

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания

отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
3300000000	329950000	99,98	50000	0,02	X	X	3300000000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: « » года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
нет	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

В соответствии с Уставом ОАО "МОСКОМБАНК" его высшим органом управления является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

В соответствии с п.п. 15.14-15.21 Устава ОАО "МОСКОМБАНК" определен следующий порядок уведомления акционеров о проведении Общего собрания акционеров:

15.14. Общее собрание акционеров может быть проведено в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или в форме заочного голосования.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования акционерам направляются бюллетени для голосования, которые должны быть заполнены акционерами и возвращены в Банк не позднее установленной даты окончания их приёма.

Бюллетени для голосования направляются заказными письмами или вручаются под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты его проведения.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности Банка, в том числе отчётов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

15.15. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, - более чем за 85 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с законодательством Российской

Федерации, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

15.16. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (Одним) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

15.17. Банк уведомляет лиц, указанных в списке лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении Общего собрания акционеров Банка в письменном виде путём направления заказных писем или передачи уведомлений уполномоченным представителям под роспись не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, а в случае если повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, либо если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, либо если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее 70 дней до даты его проведения.

15.18. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации. Перечень информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к его проведению устанавливается законодательством Российской Федерации и нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

15.19. Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут ознакомиться со всей необходимой информацией (материалами) к Общему собранию акционеров Банка в помещении Банка в течение 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут получить копии документов, подготовленных к Общему собранию акционеров Банка.

15.20. В случае если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров.

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

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок её предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

В соответствии с п.п. 15.29-15.37 Устава ОАО "МОСКОМБАНК" определен следующий порядок созыва внеочередного общего собрания акционеров:

15.29. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской

организации Банка, а также акционера (акционеров), являющихся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка осуществляется Советом Банка.

15.30. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов в Совет Банка, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 15.25. Устава.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

15.31. Письменное требование акционера (акционеров), являющихся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, направляется в Банк заказным письмом или передаётся в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате его поступления в Банк.

Требование акционера (акционеров) должно содержать вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, фамилии, имена, отчества (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

15.32. Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

15.33. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров), являющихся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления такого требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, то такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

15.34. В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом Банка.

В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом Банка.

15.35. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, Аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть принято в следующих случаях:

- не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах и иных правовых актов Российской Федерации».

15.36. Решение Совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения. Решение Совета Банка об отказе в созыве внеочередного

Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

15.37. В случае если в течение установленного Уставом срока Советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными законодательством Российской Федерации и Уставом полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счёт средств Банка.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Согласно п. 15.22 Устава ОАО «МОСКОМБАНК» годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Советом Банка не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

В соответствии с п.п. 15.23-15.28 Устава ОАО "МОСКОМБАНК":

15.23. В повестку дня годового Общего собрания акционеров обязательно включаются вопросы об избрании Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждение аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчётов, годовой бухгалтерской отчётности, в том числе отчётов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

15.24. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

15.25. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием фамилии, имени, отчества (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и подписываются акционерами (акционером). Предложения направляются в Банк заказным письмом или передаются в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата внесения предложения определяется по дате его поступления в Банк.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – фамилию, имя, отчество, дату рождения и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также сведения об образовании кандидата и о занимаемых им должностях за последние пять лет.

15.26. Совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 15.24. Устава.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 15.24. Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 15.24. Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 15.25. Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

15.27. Мотивированное решение Совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

15.28. Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут ознакомиться со всей необходимой информацией (материалами) к Общему собранию акционеров Банка в помещении Банка в течение 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут получить копии документов, подготовленных к Общему собранию акционеров Банка.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Согласно п.п. 15.48- 15.49 Устава ОАО «МОСКОМБАНК»

15.48. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся до лиц, включенных в список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, в порядке и в срок, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

15.49. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации и Устава, в случае, если он не принимал участия в указанном собрании или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Заявление об обжаловании решения, принятого Общим собранием акционеров Банка, может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

15.50. Вопросы порядка проведения Общего собрания акционеров Банка, не оговоренные Уставом, определяются Общим собранием акционеров Банка в его решениях, внутренних документах Банка и законодательством Российской Федерации.

Кроме того, сведения о решениях общих собраний раскрываются в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.06 № 06-117/пз-н.

8.1.4. 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

Банк не является владельцем не менее чем 5 % уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 % обыкновенных акций в коммерческих организациях.

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Размер доли участия Общества с ограниченной ответственностью «Астарта – 9» в уставном капитале ОАО «МОСКОМБАНК» составляет 15,877870 %.

Размер доли участия Общества с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами» в уставном капитале ОАО «МОСКОМБАНК» составляет 13,631688 %.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих Обществу с ограниченной ответственностью «Астарта – 9» составляет 15,877548 %.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих Обществу с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами» составляет 13,633754 %.

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

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

не заключались

вид и предмет сделки:

-

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

-

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента:

-

дата совершения сделки (заключение договора):

-

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента:

-

категория сделки:

-

орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об одобрении сделки:

-

дата принятия решения об одобрении сделки: -

дата составления _____ № _____ протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки.

-

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	ОАО «МОСКОМБАНК»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	рейтинг кредитоспособности: В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности»

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.04.2012	В++	21.03.2013

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Юридический адрес: 103001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр.2
	Фактический адрес: 127015, РФ, г. Москва, Бумажный пр., д. 14, стр. 1

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

Под кредитоспособностью Банка понимается его способность выполнить существующие обязательства перед клиентами, партнерами и государством исходя из имеющихся у него активов.

Кредитоспособность Банка определяется на основе построения модели для следующих слабоформализуемых интегральных факторов: размер Банка, эффективность организационной структуры, рыночная позиция, внешние факторы устойчивости, сбалансированность финансовых потоков, инвестиционная политика и стратегия, состояние филиальной сети, срок работы Банка на рынке и его деловой потенциал.

Методика определения кредитоспособности Банка основана на том принципе, что при определенных значениях некоторых базовых финансово-экономических показателей деятельности Банка, Банк относится в рейтинговую группу А, В,С или D. Конкретный рейтинг Банка внутри группы определяется на основании анализа дополнительных финансово-экономических и качественных показателей деятельности Банка.

В случае, когда из-за неполноты предоставленных данных невозможно достоверно оценить влияние фактора, влияние этого фактора на кредитоспособность Банка рассматривается как негативное.

Адрес страницы ЗАО «Эксперт РА» в сети Интернет www.raexpert.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений не имеется.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Кредитный рейтинг ценным бумагам не присваивался.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103172В	26.12.94	обыкновенные		10
10103172В	30.10.95	обыкновенные		10
20103172В	30.10.95	привилегированная	именные с	10

		нные	определённым размером дивидендов	
10103172B	14.07.98	обыкновенные		10
10103172B	26.01.01	обыкновенные		10
10103172B	15.05.06	обыкновенные		10
10103172B	26.04.07	обыкновенные		10
10103172B	07.06.08	обыкновенные		10

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103172B	32995000
20103172B	5000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10103172B	0
20103172B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10103172B	16805000
20103172B	195000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10103172B	0
20103172B	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:

Указанных дополнительных акций, находящихся в процессе размещения, нет. Дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг или в результате исполнения обязательств по опционам, нет.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10103172В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Акционеры - владельцы голосующих акций Банка имеют право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Акционеры - владельцы акций всех категорий (типов) имеют право:

- распоряжаться принадлежащими им акциями Банка без согласия других акционеров и Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- получать информацию о деятельности Банка и его финансовом состоянии в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- преимущественно перед третьими лицами приобретать дополнительно размещаемые акции Банка и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- избирать и быть избранными в органы управления Банком и Ревизионную комиссию Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20103172В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- голосовать при решении на Общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа;
- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;
- на получение фиксированного годового дивиденда в размере 300 (Триста) процентов к номинальной стоимости принадлежащих им акций;
- на ликвидационную стоимость по привилегированным акциям этого типа, которая составляет 100 (Сто) процентов к их номинальной стоимости.

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации, бездокументарные, именные конвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	20103172В 17.02.1995 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ГУ ЦБ РФ по г. Москве
Количество ценных бумаг выпуска	500
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	500000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	31.05.1996 г.
Основание 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)	конвертация в связи с размещением Банком именных акций второго выпуска

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	-
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	-
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (в случае если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг)	-

регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (в случае если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	-
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг)	-
Дата аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг)	-
Регистрирующий орган (организация), осуществивший аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о дополнительном выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	-

Облигации с обеспечением Банком не выпускались.

Конвертируемые ценные бумаги не выпускались.

Ценные бумаги - опционы кредитной организации – эмитента не выпускались.

На отчетную дату иных ценных бумаг Банка кроме его акций, находящихся в обращении, нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Облигации с обеспечением Банком не выпускались.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с обеспечением Банком не выпускались.

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющим ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия:

отсутствуют.

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-

Информация о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

отсутствует.

номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

Информация о лицензии на осуществление депозитарной деятельности:

отсутствует.

номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию	-

государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения о лице, страхующем свою ответственность перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (кредитная организация - эмитент, специализированный депозитарий, осуществляющий ведение реестра ипотечного покрытия, регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных облигаций с ипотечным покрытием):

отсутствуют.

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-

Сведения о страховой организации осуществляющей страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

отсутствуют.

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-
Данные о лицензии на осуществление страховой деятельности:	
номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

Номер договора страхования риска	-
----------------------------------	---

ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:	
дата заключения:	
дата вступления указанного договора в силу или порядок ее определения:	
срок действия договора:	

Предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск):

-

размер страховой выплаты, которую страховая организация (организации) обязана произвести при наступлении страхового случая:

-

государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), риск ответственности перед владельцами которых является предметом каждого из договоров страхования:

-

иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению кредитной организации – эмитента:

-

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения об организации, которой кредитная организация - эмитент облигаций с ипотечным покрытием намерена поручить или поручила получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие (сервисный агент):

отсутствуют.

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-

Основные функции сервисного агента в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией - эмитентом облигаций с ипотечным покрытием:

отсутствуют.

г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены:

отсутствуют.

1) государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия и даты их государственной регистрации:

Государственный регистрационный номер	Дата регистрации выпуска (дополнительного выпуска)
1	2
-	-

Дата, на которую в ежеквартальном отчете указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: -

2) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

не установлен.

Размер ипотечного покрытия, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
-	-	-

3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:
отсутствуют.

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностран. валюта	-
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	-
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	-
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-

4) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:
отсутствуют.

4.1) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	-
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,	-
из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	-
из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	-
из них удостоверенные закладными	-
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства, всего в том числе:	-
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, всего в том числе:	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

4.2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

отсутствует.

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	-
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	-

4.3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

отсутствует.

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %

Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	-	-

5) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

отсутствует.

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	-
Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	-
Приобретение в результате универсального правопреемства	-

6) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

отсутствуют.

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
		-
Всего		-

7) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	-	-
30 – 60 дней	-	-
60 – 90 дней	-	-
90 – 180 дней	-	-
Свыше 180 дней	-	-
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	-	-

8) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению

отсутствуют.

8.5. 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.

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

ОАО «МОСКОМБАНК»

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, не имеется.

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	-
дата выдачи:	-

срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	-

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг Банка отсутствуют.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Данные ценные бумаги отсутствуют.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг отсутствует.

номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

К законодательным актам, регулирующим вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, относятся:

- Федеральный закон от 10.12.03 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Налоговый Кодекс Российской Федерации:
 - часть 1 (№ 146-ФЗ от 31.07.98) с последующими изменениями и дополнениями;
 - часть 2 (№ 117-ФЗ от 05.08.00) с последующими изменениями и дополнениями;
- Таможенный Кодекс Российской Федерации от 28.05.03 № 61-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 09.07.99 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ доходы по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации-эмитента подлежат налогообложению в следующем порядке.

1. Если источником дохода налогоплательщика, полученного в виде дивидендов, является российская организация, указанная организация признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов.

2. К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

9 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации;

15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

3. Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом исходя из общей суммы налога, и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Общая сумма налога определяется как произведение ставки налога, установленной в п. 2, и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами (участниками) в текущем налоговом периоде, уменьшенной на суммы дивидендов, подлежащих выплате налоговым агентом в соответствии с п.4 в текущем налоговом периоде, и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов. В случае, если полученная разница отрицательна, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

4. В случае, если российская организация - налоговый агент выплачивает дивиденды иностранной организации и (или) физическому лицу, не являющемуся резидентом Российской Федерации, налоговая база налогоплательщика - получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка, установленная соответственно 15 процентов или 30 процентов.

5. По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, а также процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

6. Сумма налога, исчисленная по налоговым ставкам, установленным в п.2, подлежит зачислению в федеральный бюджет.

7. Для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами, налоговая ставка по налогу на доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации-эмитента, устанавливается в размере 13 процентов. Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, налоговая ставка по указанному налогу устанавливается в размере 30 процентов. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

8. Иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство и получающие доходы от источников в Российской Федерации уплачивают налог на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемую организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации-эмитента, по ставке 24 процента. Указанный налог уплачивается авансовыми платежами. Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период. Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого

производится исчисление налога. Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение об объявлении дивидендов принято Общим собранием акционеров 19 мая 2008 года. Протокол № 39 от 19 мая 2008 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,10 рубля
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	17 594,50 тыс. рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	26.04.2008
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2007 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	18 июня 2008 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	прибыль Банка
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	3%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	17 558 748,90 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме в связи непредставлением акционерами информации о расчётных (текущих) счетах для перечисления дивидендов, закрытием счетов получателей, а также неявкой акционеров – физических лиц для получения дивидендов. Размер неисполненного обязательства –

	35 751,10 рублей. Размер неисполненного обязательства – по состоянию на 01.01.2012г – 0 рублей. В связи с истечением 3-х годовичного срока исковой давности (ст.181 Гражданского кодекса РФ) общая сумма невостребованных дивидендов восстановлена в составе нераспределенной прибыли.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений не имеется

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные, именные с определённым размером дивидендов
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение об объявлении дивидендов принято Общим собранием акционеров 19 мая 2008 года. Протокол № 39 от 19 мая 2008 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	30,00 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	150,00 тыс. рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	26.04.2008
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2007 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	18 июня 2008 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	прибыль Банка
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,002%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	136 500,00 рублей.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме в связи непредставлением акционерами информации о расчётных (текущих) счетах для перечисления дивидендов, закрытием счетов получателей, а также неявкой акционеров – физических лиц для получения дивидендов. Размер неисполненного обязательства – 13 500 рублей. Размер неисполненного обязательства – по состоянию на 01.01.2012г – 0 рублей. В связи с истечением 3-х годовичного срока исковой давности (ст.181 Гражданского кодекса РФ) общая сумма невостребованных дивидендов восстановлена в составе нераспределенной прибыли.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по	Иных сведений не имеется

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Облигации Банком не выпускались.

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иные сведения отсутствуют

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

отсутствуют

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

отсутствуют

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2013 года

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	130904	136283
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	243364	336087
12.1	Обязательные резервы	33358	30364
13	Средства в кредитных организациях	412928	629506
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	1912876	1318626
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3860	4031
19	Прочие активы	489386	527416
10	Всего активов	3193318	2951949
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	90	83
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2465515	2175576
13.1	Вклады физических лиц	1042022	856478
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	59288	148905
16	Прочие обязательства	38160	40649
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5352	10316
18	Всего обязательств	2568405	2375529
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	330000	330000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	106600	106600
22	Резервный фонд	15802	14599
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	160683	125331
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11828	-110
27	Всего источников собственных средств	624913	576420
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возотзывные обязательства кредитной организации	599592	946167
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	184978	210356
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Приложение 2

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2013 года

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.
руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	50473	33854
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5262	9027
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	45211	24827
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18080	17180
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	53	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	17310	13726
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	717	3454
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32393	16674
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4544	-689
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	134	-13
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	27849	15985
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6488	58908
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2870	-49833
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	25967	34848
13	Комиссионные расходы	5383	14130
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4577	-1525
17	Прочие операционные доходы	340	251
18	Чистые доходы (расходы)	62708	44504
19	Операционные расходы	45692	42416
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	17016	2088
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5188	2198
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11828	-110
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11828	-110

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2013 года

Код формы по
ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	611542.0	11946	623488.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	330000.0	0	330000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	329950.0	0	329950.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	50.0	0	50.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	106600.0	0	106600.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15802.0	0	15802.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	159140.0	-24610	134530.0
1.5.1	прошлых лет	124127.0	0	124127.0
1.5.2	отчетного года	35013.0		10403.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18.8	X	18.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	40422.0	-51	40371.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27462.0	4542	32004.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	2999.0	16	3015.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	9961.0	-4609	5352.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 33728, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 30629;
1.2. изменения качества ссуд 1392;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 138;
1.4. иных причин 1569.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 29186, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 17033;
2.3. изменения качества ссуд 4852;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 369;
2.5. иных причин 6932.