



## Меморандум облигационного займа

5 декабря 2007 г.

### «Мой Банк» (ООО)

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 в количестве 1 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая со сроком погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке

---

Организатор



---

Настоящий аналитический обзор носит исключительно информационный характер и не является документом или частью пакета документов, подлежащих предоставлению в регистрирующие или иные государственные органы Российской Федерации или какого-либо иностранного государства, в связи с регистрацией ценных бумаг, упомянутых в данном документе. При ознакомлении с данным аналитическим обзором каждому потенциальному инвестору рекомендуется самостоятельно ознакомиться с официальными документами, подготавливаемыми Эмитентом в соответствии с законодательством РФ. Другая важная информация, требующая раскрытия, представлена на следующей странице отчета.

---

Москва

---

## Заявление об ограничении ответственности

Данный аналитический обзор не может рассматриваться в качестве средства побуждения к действиям любого характера с ценными бумагами Эмитента. Основной целью данного аналитического обзора является предоставление потенциальным инвесторам дополнительной информации об Эмитенте Облигаций и других участниках размещения сверх нормативного объема, предусмотренного российским законодательством. Ни одно лицо не уполномочено предоставлять в связи с размещением Облигаций какую-либо информацию или делать какие-либо заявления, за исключением информации и заявлений, содержащихся в официальных документах и данном аналитическом обзоре. Если такая информация была предоставлена или такое заявление было сделано, то на них не следует опираться как на информацию или заявления, санкционированные Эмитентом или участниками размещения. Аналитический обзор подготовлен на основании информации, предоставленной руководством Эмитента, а также полученной из других источников, надежность которых не вызывает у нас сомнений. Кроме того, после проведения добросовестной проверки, Эмитент принимает на себя ответственность за информацию, содержащуюся в аналитическом обзоре, и подтверждает, что эта информация является правдивой и точной во всех существенных фактах и не вводит в заблуждение. Мнения и намерения Эмитента, выраженные в настоящем документе, являются добросовестными мнениями и намерениями Эмитента. Организатор не проводил самостоятельной проверки информации и полагается на заверения Эмитента относительно ее достоверности. Ни одна из российских или иностранных национальных, региональных или местных комиссий по рынку ценных бумаг или какой-либо иной орган, регулирующий порядок совершения операций с ценными бумагами, не давал никаких специальных рекомендаций по поводу приобретения Облигаций. Кроме того, вышеуказанные органы не рассматривали настоящий документ, не подтверждали и не определяли его адекватность или точность. Эмитент принимает на себя ответственность только за правильное воспроизведение представленной им вышеуказанной информации, не принимает на себя иных обязательств, не делает никаких иных заявлений и не предоставляет иных гарантий относительно такой информации. Ни Эмитент, ни другие участники сделки не принимают на себя никаких обязательств по обновлению данных, мнений и выводов, содержащихся в настоящем аналитическом обзоре после даты его опубликования. Заявления, относящиеся к Организатору, опираются на информацию, предоставленную им Эмитенту исключительно для использования в настоящем документе. Ни распространение аналитического обзора, ни размещение Облигаций, ни при каких обстоятельствах не подразумевают отсутствие возможности неблагоприятных изменений в состоянии дел Эмитента после даты опубликования аналитического обзора, либо после даты внесения последних изменений и/или дополнений в аналитический обзор. Любая информация, предоставленная в связи с размещением Облигаций, является верной на какую-либо дату, следующую за датой предоставления такой информации или за датой, указанной в документах, содержащих такую информацию, если эта дата отличается от даты предоставления информации. В связи с тем, что вложения в российские ценные бумаги сопряжены со значительным риском, при принятии инвестиционного решения мы рекомендуем инвесторам самостоятельно определять для себя значимость информации, содержащейся в настоящем аналитическом обзоре, и при рассмотрении возможности приобретения Облигаций опираться на исследования и иные проверки, которые могут быть сочтены необходимыми. Организаторы выпуска не принимали и не принимают на себя обязательств по изучению положения дел и финансового состояния Эмитента в течение срока действия договоренностей, предусмотренных аналитическим обзором, и не обязуются консультировать кого-либо из инвесторов или потенциальных инвесторов в Облигации относительно изложенной информации.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|   |           |
|---|-----------|
| <b>ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА .....</b>                                 | <b>4</b>  |
| <b>РЕЗЮМЕ .....</b>   | <b>5</b>  |
| <b>ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ .....</b>                           | <b>6</b>  |
| <b>КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ БАНКА.....</b>                                    | <b>7</b>  |
| <i>Общая информация о банке .....</i>                                 | <i>7</i>  |
| <i>Территориальное присутствие .....</i>                              | <i>11</i> |
| <i>Структура собственности .....</i>                                  | <i>12</i> |
| <i>Информация об основном участнике Банка.....</i>                    | <i>13</i> |
| <i>Органы управления.....</i>   | <i>15</i> |
| <i>Стратегия развития .....</i>                                       | <i>17</i> |
| <b>ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>                        | <b>19</b> |
| <i>Основные источники дохода.....</i>                                 | <i>20</i> |
| <i>Кредитование.....</i>  | <i>22</i> |
| <i>Ценные бумаги.....</i>   | <i>28</i> |
| <i>Структура фондирования.....</i>                                    | <i>30</i> |
| <i>Межбанковское сотрудничество.....</i>                              | <i>33</i> |
| <b>ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ .....</b>                             | <b>36</b> |
| <i>Мнение рейтинговых агентств .....</i>                              | <i>36</i> |
| <i>Рентабельность операций .....</i>                                  | <i>38</i> |
| <i>Управление рисками.....</i>  | <i>40</i> |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЯ .....</b>   | <b>42</b> |
| <i>Консолидированный балансовый отчет (форма 802) .....</i>           | <i>42</i> |
| <i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках (форма 803) .....</i> | <i>43</i> |
| <i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках (МСФО)* .....</i>     | <i>44</i> |
| <i>Консолидированный бухгалтерский баланс (МСФО) .....</i>            | <i>44</i> |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЕ</b>   |           |

# ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА

## Основные параметры

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Эмитент</b>                    | «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)   |
| <b>Серия выпуска</b>              | 02  |
| <b>Гос. регистрационный номер</b> | 40202939В   |
| <b>Объем выпуска</b>              | 1000 млн. руб.  |
| <b>Срок обращения</b>             | 1092 дня  |
| <b>Купонный период</b>            | 182 дня   |
| <b>Оферта</b>                     | Второй рабочий день с даты окончания второго купонного периода <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ставка первого купона определяется на конкурсе при размещении</li> <li>• Ставка второго купона равна ставке первого купона</li> <li>• Ставка третьего купона определяется решением Эмитента</li> <li>• Ставки 4-6 купонов равны ставке третьего купона</li> </ul> |
| <b>Купон</b>                      |   |
| <b>Облигации</b>                  | Неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением   |
| <b>Рейтинги облигаций</b>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• По международной шкале - Moody's Investors Service <b>B3/NP (стабильный)</b></li> <li>• По национальной шкале - Moody's Interfax Rating Agency <b>Baa3.ru</b></li> </ul>   |
| <b>Обеспечение</b>                | Поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Центр-Регион» в размере общей номинальной стоимости облигаций 1 000 млн. руб. и совокупного купонного дохода по облигациям.  |
| <b>Агент по размещению</b>        | ЗАО «АТОН Брокер»   |
| <b>Способ размещения</b>          | Открытая подписка   |
| <b>Цена размещения</b>            | 1000 руб. (100% от номинала)  |
| <b>Сроки размещения</b>           | Декабрь 2007 года   |

## Сведения об эмитенте

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| <b>Полное наименование</b>      | «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)                       |
| <b>Сокращенное наименование</b> | «Мой Банк» (ООО)  |
| <b>Место нахождения</b>         | Российская Федерация, 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корп.35 |
| <b>Контакты</b>                 | тел.: +7 (495) 229-03-факс +7 (495) 229-03-03                               |
| <b>Адрес в сети «Интернет»</b>  | www.mybank-group.ru   |
| <b>Дата гос.регистрации</b>     | 29 июня 1994 г.   |
| <b>ОГРН</b>                     | 1027739672300   |
| <b>Банковская лицензия</b>      | Генеральная лицензия № 2939   |
| <b>БИК</b>                      | 044579785   |
| <b>TELEX</b>                    | 485537 GUBN RU  |
| <b>Код Reuters DEALING</b>      | MYBM  |
| <b>КОД SWIFT</b>                | MYBMRUMM  |

## Сведения о поручителе

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Поручитель</b>             | Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Регион» |
| <b>Место нахождения</b>       | 107140, РФ, г. Москва, ул. Краснопрудная, д. 30/34      |
| <b>ОГРН; дата регистрации</b> | № 5077746958977; 20 июня 2007 г.                        |
| <b>Контакты</b>               | тел. +7 (495) 223-70-55                                 |

## РЕЗЮМЕ

«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), (далее также – Банк) является универсальным коммерческим банком и имеет Генеральную лицензию Центрального Банка РФ и является участником системы обязательного страхования вкладов.

Банк был основан в 1994 г. и до апреля 2007 г. имел наименование КБ "Губернский" (ООО). В 2005 г. 100% долей Банка были приобретены Фетисовым Глебом Геннадьевичем, и Банк возглавила новая профессиональная команда менеджеров.

«Мой Банк» (ООО) является головной компаний Банковской группы «Мой Банк» (далее – Группа), в которую кроме него входят банки «Мой Банк.Ипотека» (ОАО) (ранее – ОАО "Башэкономбанк"), «Мой Банк.Новосибирск» (ОАО) (ранее – ОАО КБ "Сибирское Согласие"), а также инвестиционно-банковская группа "ЦентрИнвест Груп".

Банковский бизнес Группы в настоящее время включает 3 банка, 5 филиалов, 7 доп.офисов и 6 представительств и охватывает города: Москву, Новосибирск, Санкт-Петербург, Уфу, Воронеж, Белгород, Иркутск, Иваново, Ростов-на Дону, Ижевск, Магнитогорск, Салават, Стерлитамак, Ярославль. Банк имеет стабильную клиентскую базу, включающую в себя предприятия среднего и малого бизнеса и хорошо известные компании.

Стратегия развития Банка направлена на создание многофилиального универсального коммерческого банка с развитой розничной сетью и широким продуктовым рядом. Целевым ориентиром является вхождение Банка к 2009 году в TOP-100, а к 2015 году в TOP-50 крупнейших российских банков. Основным фактором роста будет являться поддержка основного акционера, обеспечивающего адекватность выбранной стратегии развития имеющейся ресурсной базе и соответствие собственного капитала Банка росту масштаба бизнеса.

В ноябре 2007 г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило Банку рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте до уровня В3 и рейтинг финансовой устойчивости до уровня E+. Прогноз «стабильный». Долгосрочный кредитный рейтинг Банка по национальной шкале, присвоенный Moody's Interfax Rating Agency был повышен до уровня Вaa3 гл.

В рейтинге «РБК Рейтинг» среди российских банков на 1 июля 2007 года «Мой Банк» (ООО) занимает 177 место по размеру собственного капитала и 221 место по активам, "Мой банк.Ипотека" (ОАО) занимает в этом рейтинге соответственно 368 и 469, а "Мой Банк.Новосибирск" (ОАО) – 754 и 725 места.

С 2005 г. в Банке проводится аудит по международным стандартам. С 2006 г. аудитором Банка является крупнейшая российская аудиторско-консультационная компания **Закрытое акционерное общество БДО Юникон**, член международной аудиторской организации BDO International.

Вниманию инвесторов предлагается второй облигационный выпуск Банка, основными целями которого является развитие публичной кредитной истории, диверсификация ресурсной базы, дальнейшее расширение бизнеса и финансирование среднесрочных инвестиционных программ клиентов.

# ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Консолидированные показатели Банковской группы "Мой Банк"

|   | 2005      | 2006      | 3 кв.07   |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Чистые процентные доходы                          | 84 861    | 72 788    | 201 683   |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами      | 67 218    | 209 134   | 192 761   |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 26 930    | 27 229    | 102 413   |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты    | 353       | 2 095     | 107 431   |
| Комиссионные доходы                               | 41 094    | 71 382    | 130 029   |
| Комиссионные расходы                              | 6 010     | 5 954     | 6 152     |
| Административно-управленческие расходы            | 135 851   | 300 524   | 446 761   |
| Прибыль до налогообложения                        | 64 250    | 58 944    | 141 448   |
| Прибыль (убыток) за отчетный период               | 38 979    | 27 610    | 90 796    |
| Денежные средства                                 | 81 568    | 258 847   | 287 893   |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации | 904 794   | 1 093 447 | 628 142   |
| Средства в кредитных организациях                 | 32 543    | 206 660   | 325 412   |
| Чистая ссудная задолженность                      | 2 464 066 | 4 207 495 | 4 934 387 |
| Чистые вложения в ценные бумаги                   | 646 538   | 495 597   | 2 228 204 |
| Всего активов                                     | 4 292 843 | 6 764 913 | 9 321 448 |
| Средства кредитных организаций                    | 24 510    | 613 988   | 23 242    |
| Средства клиентов (некредитных организаций)       | 3 733 660 | 4 706 383 | 6 661 783 |
| Вклады физических лиц                             | 918 102   | 2 030 190 | 2 369 671 |
| Всего обязательств                                | 3 884 561 | 6 171 463 | 7 559 485 |
| Уставный капитал                                  | 382 100   | 382 100   | 524 100   |
| Собственный капитал                               | 397 703   | 424 283   | 1 210 574 |
| Доля миноритариев                                 | 10 579    | 169 167   | 551 389   |
| ROE   | 9,8%      | 6,5%      | 10,0%     |
| ROA   | 0,9%      | 0,4%      | 1,3%      |

\* публикуемая отчетность – формы 802, 803

Источник: "Мой Банк" (ООО)

# КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ БАНКА

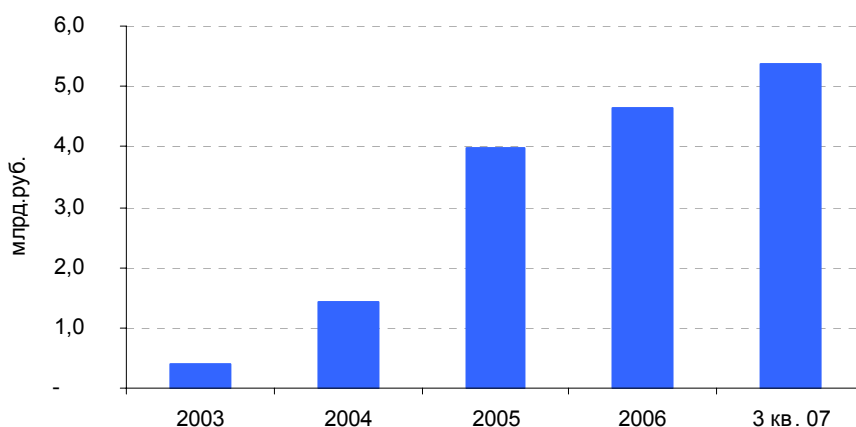
## Общая информация о Банке

Банк был образован в 1994 г. как универсальная кредитная организация для оказания юридическим и физическим лицам банковских и иных финансовых услуг и до апреля 2007 г. имел наименование КБ "Губернский" (ООО).

В 2005 г. 100% долей Банка были приобретены Фетисовым Глебом Геннадьевичем, и Банк возглавила новая профессиональная команда менеджеров и с этого момента Банк демонстрирует впечатляющую динамику развития.

В 2007 году в рамках проводимого ребрендинга наименование Банка было изменено на "Мой Банк" (ООО).

### Динамика активов "Мой Банк" (ООО)



Источник: "Мой Банк" (ООО), неконсолидированная публикуемая отчетность

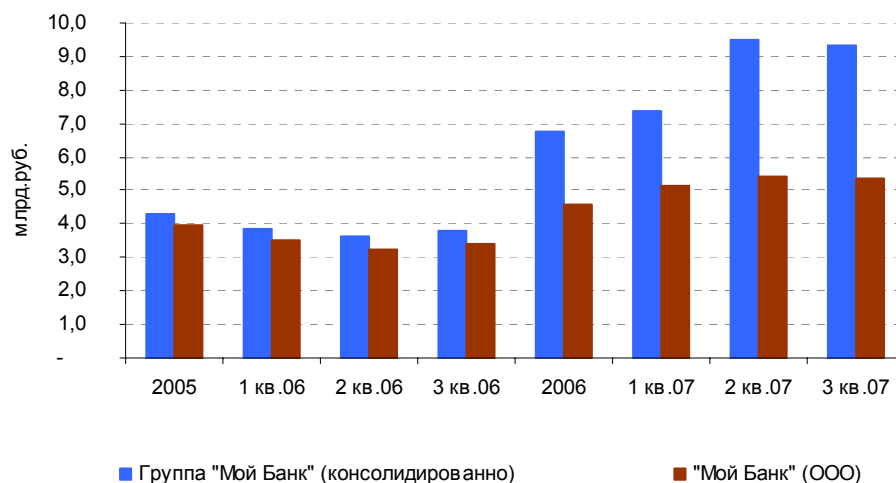
В конце 2005 г. в Банковскую группу «Мой Банк» вошел новосибирский банк ОАО КБ «Сибирское Согласие». В настоящее время около 96% акций этого банка принадлежат Фетисову Г.Г. и "Мой Банк" (ООО). В 2007 г. наименование банка было изменено на "Мой банк.Новосибирск" (ОАО).

Во второй половине 2006 г. был приобретен контроль над уфимским банком ОАО "Башэкономбанк", который является одним из ведущих банков Поволжского региона в области ипотечного кредитования и имеет развитую розничную сеть. В 2007 г. наименование банка было изменено на "Мой Банк.Ипотека"(ОАО). В настоящее время суммарный пакет акций, принадлежащий Фетисову Г.Г. и "Мой Банк" (ООО) составляет 50% +1 акция, однако после увеличения уставного капитала в 10 раз (с 99 млн.руб. до 1,0 млрд.руб.), решение о котором было принято Советом директоров "Мой Банк.Ипотека"(ОАО) в ноябре 2007 г., эта доля, очевидно, существенно возрастет.

В 2007 г. в состав Банковской группы "Мой Банк" вошла основанная в 1992 г. инвестиционная группа "ЦентрИнвест", которая включает инвестиционный банк "ЦентрИнвест Групп", Брокерскую компанию "Центр Инвест Секьюритис", Управляющую компанию "ЦентрИнвест" и консалтинговую компанию "АкссионБКГ".

Компания "ЦентрИнвест Секьюритис" имеет рейтинг Национального рейтингового агентства – "АА" [www.naufor.ru](http://www.naufor.ru). Компания осуществляет операции во многих крупнейших международных финансовых центрах, предоставляя комплексные услуги в области управления активами, инвестиционно-банковского, брокерского и консалтингового бизнеса. Имеет представительства на территории США, Великобритании, Кипра и Украины. Имеет лицензию на работу в NASDAQ и зарегистрирована в Комиссии по ценным бумагам и биржам США SEC. Сделка по приобретению "Мой Банк"(ООО) контроль 53% акционерного капитала "ЦентрИнвест Групп" была закрыта в апреле 2007 г. Цена сделки составила 160 млн.долл.

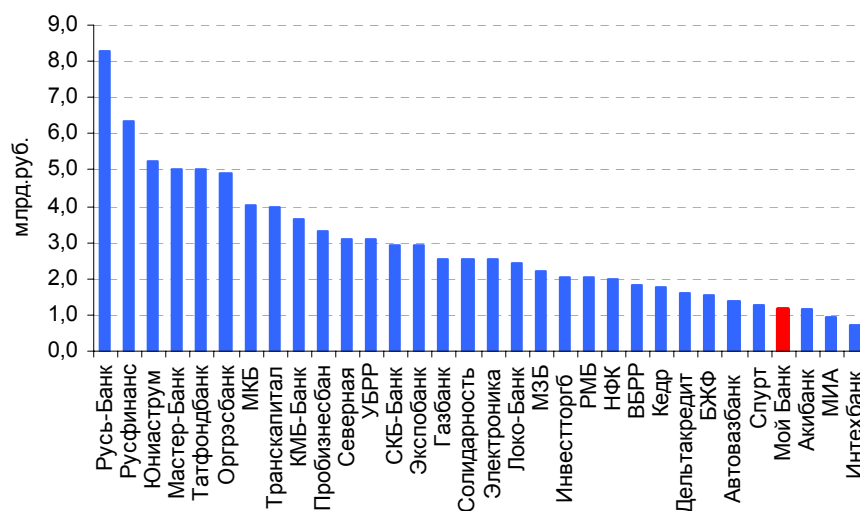
### Динамика активов Банковской группы "Мой Банк"



Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

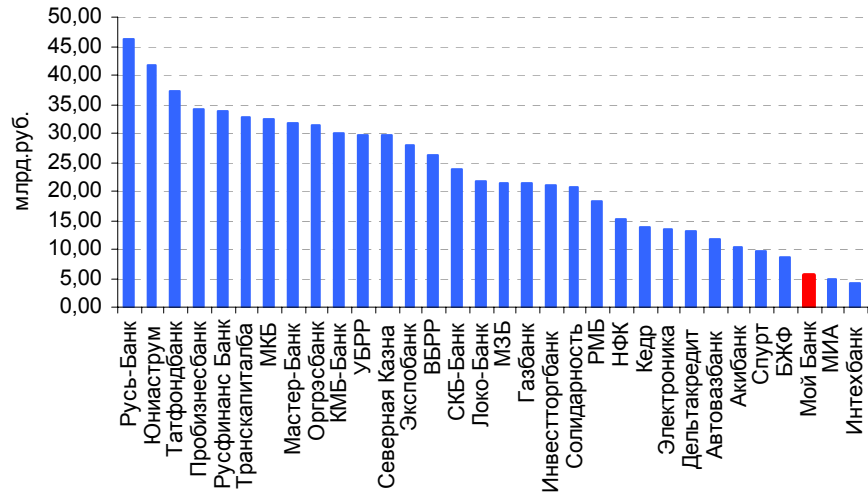
По данным «РБК-Рейтинг», на 1 января 2007 г. "Мой Банк" (ООО) 177 место по размеру капитала и 221 место по активам среди российских банков. "Мой Банк.Ипотека" (ОАО) занимает 368 место по капиталу и 469 по активам, "Мой Банк.Новосибирск" (ОАО) соответственно - 754 и 725 место.

### 177 место по капиталу ...



Источник: РБК Рейтинг

**и 221 место по чистым активам**



Источник: РБК Рейтинг

За 13 лет развития Банк приобрел репутацию стабильной кредитной организации с диверсифицированной клиентской базой. Число клиентов Банка составляет порядка 1600 компаний из разных областей бизнеса. Банк нацелен на индивидуальный подход к своим клиентам, что позволяет сохранить их доверие и постоянно расширять клиентскую базу.

Общая численность сотрудников Банка на 1 ноября 2007 года составила порядка 400 человек.

**В настоящее время Банк обладает следующими лицензиями:**

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2939 от 20.04.2007 года, срок действия не ограничен
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-10745-100000 от 15.11.2007 г. без ограничения срока действия
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-10747-010000 от 15.11.2007 г. без ограничения срока действия
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-10764-000100 от 22.11.2007 г. без ограничения срока действия
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-10749-001000 от 15.11.2007 г. без ограничения срока действия

**«Мой Банк» (ООО) в декабре 2004 г. включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство №193)**



**Банк является членом**

- Ассоциации российских банков (АРБ)
- Ассоциации региональных банков «Россия»
- Системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.
- Международных платежных систем VISA International и MasterCard
- Системы международных расчетов Western Union.

«Мой Банк» (ООО) получил премию «Финансовая жемчужина России 2007» в номинации «Лучший Бренд Года».

В соответствии с полученным уведомлением Федеральной таможенной службы России от 1 сентября 2007 г. «Мой Банк» (ООО) включен в реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

## Территориальное присутствие

### Региональная сеть Банковской Группы "Мой Банк", 2007



Источник: "Мой Банк" (ООО)

Головной офис "Мой Банк" (ООО) находится в Москве. С 1994 г. действует филиал Банка в Воронеже. В 2006 г. открыты филиалы в Ростове-на-Дону и Иркутске. В 2007 г. открыт филиал в Белгороде и Кемерово, а также представительства в Уфе, Стерлитамаке, Магнитогорске, Иваново, Санкт-Петербурге и Салавате.

Дочерний банк "Мой Банк.Новосибирск" (ОАО) расположен в Новосибирске.

Дочерний банк "Мой Банк.Ипотека" (ОАО) зарегистрирован в Санкт-Петербурге. Банк имеет филиал и 5 доп.офисов в г Уфе, филиалы в г.Иваново и г.Магнитогорск, дополнительные офисы в г.Салават, г.Стерлитамак, г.Нефтекамск, г.Ижевск, г.Ярославль и 75 представительств в Республике Башкортостан и регионах России.

Стратегия развития Банка предусматривает дальнейшее развитие и расширение региональной сети Банка

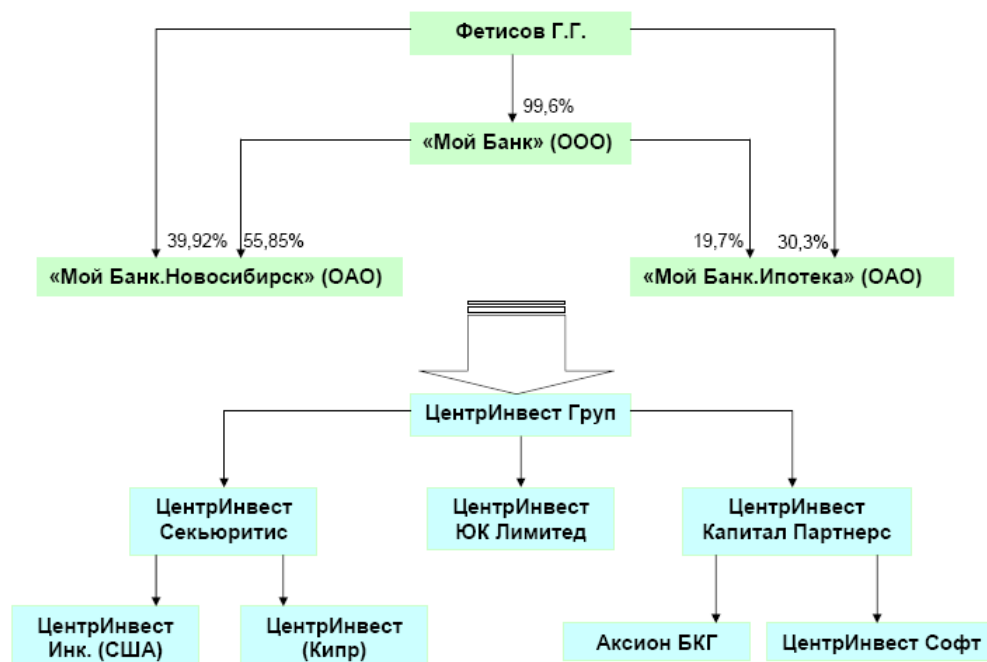
Инвестиционный банк "ЦентрИнвест Групп" имеет офисы в Москве, Нью-Йорке, Лондоне, Киеве и на Кипре.

## Структура собственности

"Мой Банк" (ООО) образован в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка составляет 524.1 млн. руб.

Банк имеет прозрачную структуру собственности. 99,6% акций принадлежит одному физическому лицу – Фетисову Глебу Геннадьевичу.

### Юридическая структура Банковской Группы "Мой Банк", 2007



Источник: "Мой Банк" (ООО)

Прозрачная структура собственности способствует повышению доверия клиентов и инвесторов, повышает личную ответственность контролирующего акционера за судьбу Банка и практически исключает противоправные действия по выводу активов

Концентрация контроля в одних руках обеспечивает оперативность принятия стратегических решений и исключает отсутствие потенциальных конфликтов акционеров и попыток перехвата контроля.

Такая структура собственности не является характерной для большинства российских кредитных организаций и имеет ряд преимуществ, как с точки зрения развития и управления Банка, так и с точки зрения снижения рисков по облигациям.

## Информация об основном участнике Банка

### Фетисов Глеб Геннадьевич



Представитель в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации от Воронежской областной Думы . Срок окончания полномочий — март 2010 года;

Первый заместитель председателя Комитета Совета Федерации по финансовым рынкам и денежному обращению;

Член Комиссии Совета Федерации по взаимодействию со Счетной палатой Российской Федерации;

Член Комиссии Совета Федерации по естественным монополиям, доктор экономических наук, профессор;

Член Национального банковского совета;

Член Попечительского совета МГУ им. М. В. Ломоносова;

Председатель Попечительского совета Международного научного фонда экономических исследований академика Н. П. Федоренко;

Доктор экономических наук, профессор.

Родился в 1966 г. в Электростали (Московская область).

В 1988 г. с отличием окончил экономический факультет МГУ.

С отличием закончил магистратуру Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, а также аспирантуру экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова.

Закончил очную докторантуру Финансовой Академии при Правительстве РФ.

В 1998 г. защитил кандидатскую диссертацию по специальности «08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит».

Учился в США по программе Всемирного банка.

В марте 2003 г. защитил докторскую диссертацию по теме «Устойчивость банковской системы и методология ее оценки».

С 1990 г. работал в Центральном экономико-математическом институте АН СССР.

В 1993-1995 гг. - в коммерческих банках, занимал должности заместителя председателя и председателя правления банка.

С 1995 г. занимает руководящие посты в крупных финансовых и промышленных структурах.

С 1996-го по 2000 г. – арбитражный управляющий Ачинского глиноземного комбината (Красноярский край).

В 1997 - 2001 г.г. – депутат Законодательного собрания Красноярского Края.

До избрания членом Совета Федерации РФ занимал посты президента Некоммерческой организации «Благотворительный фонд «Благосостояние для всех»,

С 2001 г. - Представитель в Совете Федерации РФ от Воронежской областной Думы.

С 2007 г. - первый заместитель председателя Комитета по финансовым рынкам и денежному обращению.

Фетисов Г.Г. является известным в России и за рубежом ученым-экономистом, специалистом в области экономической политики, денежно-кредитного и валютного регулирования, региональной экономики, истории экономических учений, банковского менеджмента, анализа банковской деятельности, реструктуризации кредитных организаций, теории кредита и практики кредитования.

Постоянный автор наиболее авторитетных российских СМИ, которые публикуют его материалы по вопросам деятельности Центрального Банка, банковского надзора, вопросам повышения устойчивости банковской системы страны, бюджетного процесса, инфляции, последствий вступления России в ВТО, законотворческой деятельности, экономического роста и перспективам развития различных отраслей народного хозяйства страны, научно-технического прогресса. Являлся научным руководителем пятитомника «Мировая экономическая мысль. Сквозь призму веков». Им написан целый ряд учебников и подготовлено несколько кандидатов и докторов экономических наук. Последняя монография называется «Монетарная политика и развитие денежно-кредитной системы России в условиях глобализации: национальный и региональные аспекты», учебник под общей редакцией Г.Г.Фетисова называется «Организация деятельности центрального банка». Авторитетный специалист в области банковского менеджмента, реструктуризации кредитных организаций. Является автором ряда научных работ, в том числе нескольких монографий, по проблемам денежного обращения и оценки финансового состояния кредитных организаций. В центральных средствах массовой информации публиковались его материалы, посвященные вопросам функционирования Центрального банка, банковского надзора, повышения устойчивости банковской системы страны, бюджетного процесса, последствиям вступления России в ВТО, перспективам развития различных отраслей российской промышленности.

Журнал **Forbes** включил Фетисова Г.Г. в рейтинг миллиардеров мира **The World's Billionaires**, в котором он занимает 664 место, состояние Фетисова Г.Г. журнал Forbes оценивает в **\$1,5 млрд.** ([www.forbes.com](http://www.forbes.com)).

В сентябре 2007 года Фетисов Г.Г. заявил о своем личном обязательстве предоставить дополнительные средства в случае необходимости для исполнения «Мой Банк» (ООО) взятых на себя обязательств перед кредиторами по облигационным займам «Мой Банк» (ООО) – резидентами и нерезидентами, юридическими и физическими лицами.

## Органы управления

### Совет директоров

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Карташов Константин Эдуардович | Председатель Совета директоров "Мой Банк" (ООО)  |
| Раевская Наталия Алексеевна    | Член Совета директоров "Мой Банк" (ООО)<br>Председатель Совета директоров "Мой Банк. Новосибирск" (ОАО)<br>Член Совета директоров "Мой Банк.Ипотека" (ОАО)<br>В 1996 – 2001 гг. являлась Председателем Правления ОАО КБ «Автобанк»   |
| Вартанов Игорь Юрьевич         | Член Совета директоров "Мой Банк" (ООО)  |
| Кони Вольфрам Андреас          | Член Совета директоров "Мой Банк" (ООО)<br>Учредитель и партнер Адвокатская фирма «KUONI attorneys at Law», Цюрих<br>В 2001-2005 гг. - Директор департамента рыночных капиталных вложений в акции «Investment Banking UBS», Цюрих  |
| Фетисова Татьяна Борисовна     | Член Совета директоров "Мой Банк" (ООО)<br>Член Совета директоров "Мой Банк. Новосибирск" (ОАО)<br>Член Совета директоров "Мой Банк.Ипотека" (ОАО)<br>Супруга основного участника эмитента Фетисова Г.Г.   |
| Савин Алексей Георгиевич       | Член Совета директоров "Мой Банк" (ООО)<br>Член Совета директоров "Мой Банк. Новосибирск" (ОАО)<br>Председатель Совета директоров "Мой Банк.Ипотека" (ОАО)<br>Руководитель службы перспективного развития и подключений ОАО «Московская объединенная энергетическая компания»<br>В 1999 – 2002 гг. – Заместитель Губернатора Красноярского края  |
| Преक्सин Олег Михайлович       | Член Совета директоров "Мой Банк" (ООО)<br>Председатель Совета Директоров ЗАО «Группа ЦентрИнвест»<br>Заместитель Председателя Правления Российского финансово-банковского союза<br>Вице-президент, Председателя Комитета по международной деятельности Ассоциации российских банков (АРБ),<br>Заместитель Председателя Правления Российского финансово-банковского союза,<br>Координатор международной Рабочей группы по финансовой индустрии (РГФИ-FITF),<br>член Научно-экспертного совета при Председателе Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации, Ответственного секретаря Совета организаций профессиональных участников финансового рынка (СОПРОФИН),<br>член Консультативного совета Российско-британской торговой палаты и Комитета по финансовой индустрии Совета по конкурентоспособности Российского союза промышленников и предпринимателей.<br><br>Ранее занимал руководящие посты во Внешторгбанке и других российских банках. Был вице-президентом «Донау-банка» в Вене, членом Совета директоров, директором от России, Белоруссии и Таджикистана в Европейском банке реконструкции и развития в Лондоне (ЕБРР), работал в аппарате правительства, был заместителем генерального директора корпорации «Росконтракт», советником Председателя Правления Страховой группы «СОГАЗ». |

Источник: "Мой Банк" (ООО)

---

**Правление Банка**

Кравченко Светлана  
Витальевна

Азизбаев Харис  
Евгеньевич

Игнатов Виктор  
Николаевич

---

*Источник: "Мой Банк" (ООО)*

Опыт и финансовые возможности акционера обеспечивают адекватность выбранной стратегии развития Банка общеэкономическим тенденциям и имеющейся ресурсной базе и соответствие капитала поставленным стратегическим задачам.

Опытная управленческая команда обеспечивает соответствие продуктового ряда потребностям клиентов и высокий уровень качества услуг.

Авторитет акционера и ключевых менеджеров Банковской группы "Мой Банк" в бизнес-среде способствует расширению клиентской базы и рост масштабов бизнеса.

Прозрачная структура собственности Банка и публичные заявления акционера о гарантиях вкладчикам и инвесторам обеспечивают высокую вероятность финансовой поддержки Банка в кризисной ситуации и рассматриваются рейтинговыми агентствами как важный фактор, характеризующий кредитное качество эмитента.

## Стратегия развития

Стратегия развития Банка на период до 2015 года выделяет следующие направления развития бизнеса: *Розничный банк, Корпоративный банк и Инвестиционный банк.*

В развитии Розничного банка приоритетным является развитие наиболее перспективных направлений кредитования, таких как ипотека, потребительское и автокредитование, а также увеличение ресурсной базы за счет депозитов физических лиц. Основные усилия будут сосредоточены на развитии продуктового ряда и расширения каналов продаж. Значительное внимание уделяется активной рекламной поддержке и развитию каналов продаж в сотрудничестве с корпоративными партнерами. Плановое значение темпов роста ресурсной базы составляет 10-12% за квартал за счет развития инфраструктуры для работы со всеми категориями вкладчиков, регулярного пересмотра условий вкладов с целью обеспечения планового роста пассивной базы и повышения конкурентоспособности предлагаемых услуг. Целевое значение доли депозитов физических лиц в общей сумме обязательств составляет 30%. Развитие банкоматной сети Банка подразумевает создание полноценно распределенной эквайринговой сети в каждом регионе присутствия Банка.

В структуре кредитного портфеля физических лиц наибольший удельный вес будут иметь авто- и ипотечные кредиты. Их долю планируется довести до 90-95% за счет снижения удельного веса нецелевых кредитов, подверженных наибольшему кредитному риску.

В развитии Корпоративного банка приоритетным направлением является формирование устойчивой ресурсной базы за счет повышения качества обслуживания клиентов, предложения индивидуальных комплексных решений, продажи консультационных услуг и реализации совместных проектов и внедрение более эффективных методов привлечения клиентов и гибкой тарифной политики. Планируется наращивать конкурентные возможности Банка за счет развития и продажи консалтинговых услуг. Целевая доля привлеченных средств юридических лиц в ресурсной базе составляет 38%, причем около 60-65% должны составить остатки на счетах до-востребования и около 35-40% - более дорогостоящие срочные депозиты. Усилия Корпоративного банка будут сконцентрированы на создании пассивов, адекватных кредитному портфелю, что предполагает снижение зависимости от крупных депозитов и проведении работы по уменьшению стоимости ресурсов. Основной акцент в развитии клиентской работы будет направлен на формирование индивидуального пакета услуг под целевого клиента, что может стать основой для развития долгосрочных партнерских отношений. Организация института персональных менеджеров, создание и продажа консалтинговых услуг позволят формировать проектные команды из состава специалистов Инвестиционного, Корпоративного и Розничного банков для разработки и продажи пакетов услуг, оптимизированных под конкретных клиентов.

В связи с увеличением ценовой конкуренции в банковском секторе в сегменте кредитования юридических лиц происходит перераспределение клиентской базы и концентрация надежных заемщиков у банков, имеющих доступ к более дешевым и длинным ресурсам. В условиях увеличения спроса на кредитные продукты Банка со стороны менее надежных заемщиков при общей тенденции к снижению рыночных ставок кредитования для повышения доходности кредитного портфеля предполагается осуществлять кредитование в первую очередь тех клиентов, которые расширяют контролируемую Банком среду за счет включения в нее новых, желательных замкнутых

технологических цепочек. Рост объемных показателей планируется достигнуть за счет расширения высокодоходного проектного кредитования. Средневзвешенная доходность кредитного портфеля планируется в размере 18-20% годовых, по проектным инвестициям – 30-35% годовых.

В развитии Инвестиционного банка планируется существенно увеличить объем инвестирования. В плановой структуре портфеля ценных бумаг на акции приходится 50%, на инвестиционные фонды и облигации – по 25%. Плановая доходность по акциям – 35%, корпоративным рублевым облигациям – 21%, инвестиционным фондам – 25%.

В целях повышения эффективности управления Банком, особое внимание уделяется оптимизации структуры доходов и расходов и усилению контроля за направлениями использования денежных средств. Фактором повышения доходности является повышение эффективности использования активов Банка и сокращение удельного веса активов, не приносящих доход.

# ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**"Мой Банк"(ООО)** является универсальным кредитным учреждением, предоставляющим широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Среди клиентов Банка предприятия металлургической, строительной, нефтеперерабатывающей, легкой, пищевой промышленности, машиностроения, торговли, оборонно-промышленного комплекса России, страховые компании, автомобильные трейдеры и частные лица. Клиентская база насчитывает более 1 500 юридических и более 12 000 физических лиц.

**В основе развития клиентских отношений лежит принцип индивидуального подхода** и предоставления полного комплекса услуг высокого качества. Такая стратегия позволяет обеспечивать лояльность клиентов и постоянный рост клиентской базы. Банк стремится к созданию доверительных отношений между Банком и его клиентами, а также к оказанию всемерной помощи и поддержки клиентам в вопросах, касающихся любых аспектов их финансовой и производственной деятельности.

#### **Среди клиентов Банка такие компании как:**

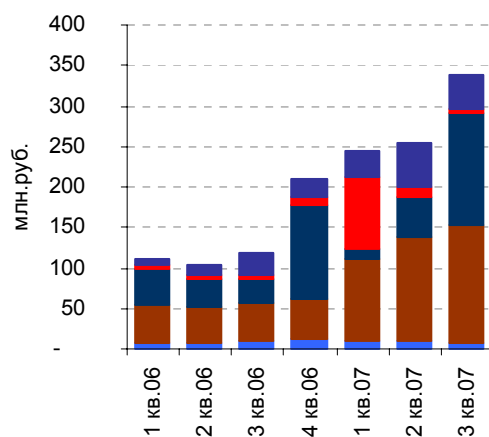
- Корпорация "Аэрокосмическое оборудование" (ОАО)
- "Роснефть" ОАО)
- "Сургутнефтегаз" (ОАО)
- ОСАО "Ингосстрах"
- Компания "Элбург"
- НПО "Элсиб"
- "Компания розничного Кредитования" (ЗАО)
- Группа компаний «Градиент»
- "Маслопродукт" (ЗАО)
- ОКБ "Сухого"
- "АК Транснефть" (ОАО)
- Геолого-разведочная компания "Северная Экспедиция" (ЗАО)
- "Удмуртгеология-Бурение" (ООО)
- Издательский дом "Экономическая газета"

*Источник: "Мой Банк" (ООО)*

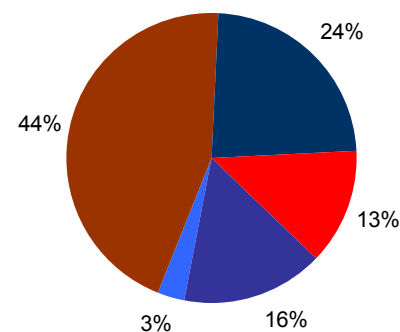
## Основные источники дохода

Центральное место в деятельности Банка занимают кредитование, операции с ценными бумагами и валютой. В структуре доходов доля процентов по ссудам и средствам, предоставленным клиентам за 3 кв. 2007 года составляет 44%. По итогам 2006 года данный показатель составлял 34%.

**Динамика доходов поквартально**



**Структура доходов за 9 мес. 2007 г.**



- Комиссионный доход
- Доход от операций с иностранной валютой
- Доход от операций с ценными бумагами
- Процентный доход от ссуд, предоставленных клиентам
- Процентный доход от размещения средств в кредитных организациях

*Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность*

Анализ поквартальной динамики показывает стабильное повышение уровня консолидированных доходов Банка, что обусловлено как органическим ростом масштаба бизнеса, так и включением в периметр консолидации в 4 кв. 2007 г. ОАО «Башэкономбанк» и в 2007 г. группы "ЦентрИнвест". По итогам 9 мес. 2007 года консолидированные доходы превысили аналогичный показатель 2006 года в 2,5 раза, причем процентный доход от предоставленных клиентам ссуд вырос в 2,7 раза. Сравнение квартальных значений за 3 кв. 2007 г. с уровнем 1 кв. 2007 г. отражает рост на 38%, при этом процентный доход от предоставленных клиентам ссуд вырос на 44%. Процентный доход от предоставленных клиентам ссуд характеризуется стабильностью и устойчивым ростом.

По итогам 9 мес. 2007 г. второе место в структуре доходов с долей в 24% занимает доход, полученный от операций с ценными бумагами. Поквартальная динамика показывает высокую волатильность этой составляющей доходов. Так доход от операций с ценными бумагами, полученный в 3 кв. 2007 г. в 11 раз превысил уровень 1 кв. 2007 г. и в 2,9 раза уровень 2 кв. 2007 г.

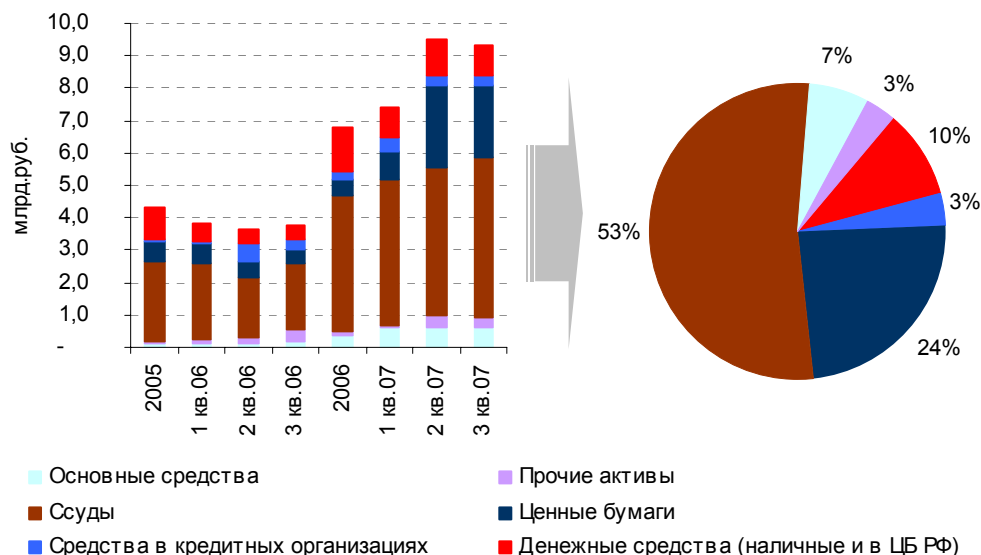
Комиссионный доход в общей структуре доходов по итогам 9 мес. занимал 16% и в поквартальной динамике имел тенденцию к росту. По сравнению с уровнем 2006 года доля комиссионных доходов несколько повысилась – с 13% по итогам 2006 г. В целом этот источник дохода можно охарактеризовать как достаточно стабильный.

Доходы от операций с иностранной валютой характеризовались высокой волатильностью – 82% от дохода за 9 мес. 2007 г. были зафиксированы в 1 кв. 2007 г.

В структуре консолидированных активов на 01 октября 2007 года наибольшую долю занимали ссуды, предоставленные некредитным организациям - 52.9%. На конец 2006 года эта доля была равна 62.2%. Некоторое снижение доли кредитов в активах банка сопровождалось существенным ростом портфеля ценных бумаг, прежде всего за счет вложений в акции. В целом по российской банковской системе по данным ЦБ РФ на 01.10.2007 г. доля ссуд, предоставленных некредитным организациям, в активах банков составляла 44,4%.

#### Динамика активов

#### Структура активов на 01.10.2007 г.



Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

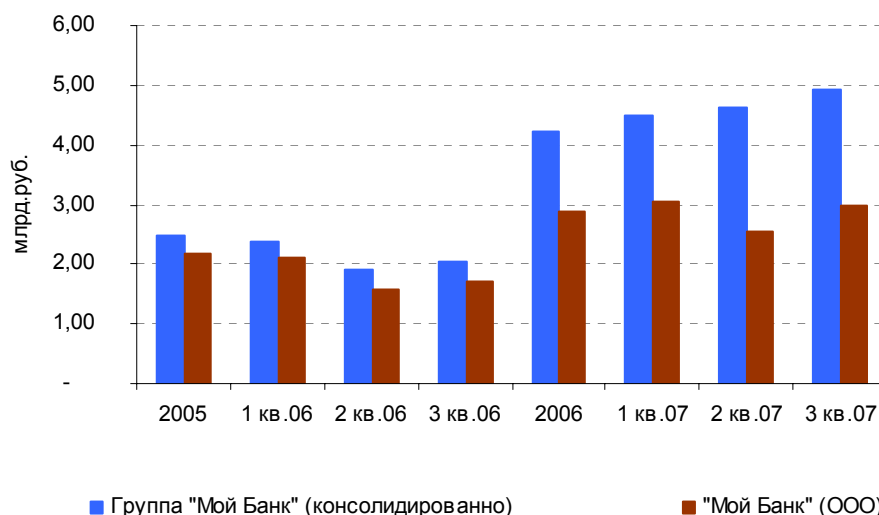
Портфель ценных бумаг в структуре консолидированных активов на 01.10.2007 г. занимал 24%, увеличившись с 01.01.2007 г. в 4,5 раза. 97,7% портфеля ценных бумаг составляют вложения в акции. В неконсолидированном балансе "Мой банк" (ООО) доля портфеля ценных бумаг составляет 22%. Этот показатель существенно превышает среднерыночные показатели. По данным ЦБ РФ на 01.10.2007 г. в целом по российской банковской системе доля ценных бумаг в активах банков составляла 13,4%, в том числе долговые обязательства – 8,5%, акции – 3,5%, векселя – 1,3%. Наиболее заметный рост портфеля ценных бумаг произошел во 2 кв. 2007 г, в течение которого портфель ценных бумаг увеличился почти в 3 раза с 857,5 млн. руб. до 2 537,3 млн. руб. Это обусловлено включением в периметр консолидации Банковской группы "Мой Банк" группы "ЦентрИнвест".

Статья Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, составляющая 7% активов несколько превышает средний уровень по банковской системе – 2,8%.

## Кредитование

Кредитование занимает центральное место в деятельности Банка и является одним из приоритетных направлений развития.

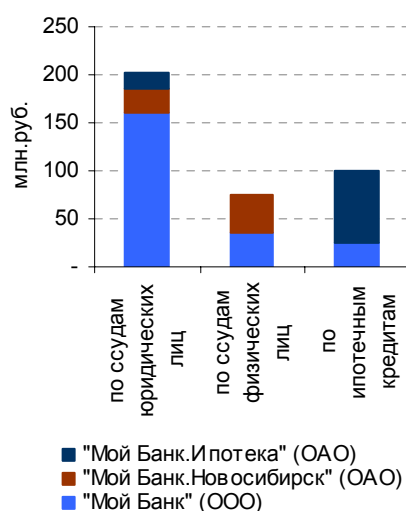
### Динамика кредитного портфеля



Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

Динамика консолидированного кредитного портфеля отражает вхождение в группу в 4 квартале 2006 года ОАО «Башэкономбанк». За 9 месяцев 2007 года консолидированный кредитный портфель вырос на 17%.

### Процентные доходы по кредитному портфелю за 9 мес. 2007 г.



### Структура кредитного портфеля \* на 01.10.2007 г.

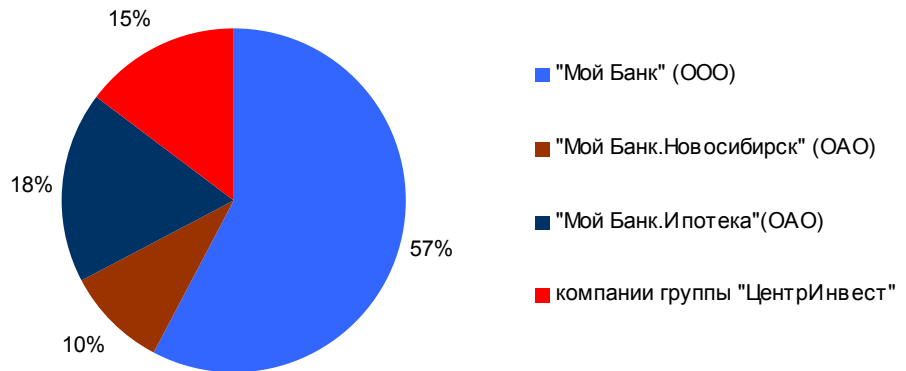


\* без учета ссуд, предоставленных компаниями "ЦентИнвест Групп" своим клиентам

Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

В структуре процентных доходов по ссудам 47% на кредитование физических лиц, в том числе 27% на ипотечные кредиты. В структуре кредитного портфеля кредиты физическим лицам занимают 37%, в том числе 17% приходится на потребительские кредиты и 13,5% на ипотечные.

### Распределение консолидированного ссудного портфеля\*



\* внутригрупповые кредиты элиминированы

Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

Наибольшая часть кредитного портфеля группы (57%) приходится на головную компанию. На банковскую часть группы, т.е. на кредиты, предоставленные клиентам банками "Мой Банк" (ООО), "Мой Банк.Ипотека" (ОАО) "Мой Банк.Новосибирск" (ОАО) приходится более 85% кредитного портфеля .

### Кредитование корпоративных заемщиков

Кредитование корпоративных клиентов занимает 63% в структуре кредитного портфеля и приносит 53% процентного дохода по ссудам.

Кредитование осуществляется по следующим основным направлениям: овердрафтное и краткосрочное коммерческое кредитование, инвестиционное кредитование и проектное финансирование. Портфель корпоративных заемщиков Банка насчитывает более 130 компаний.

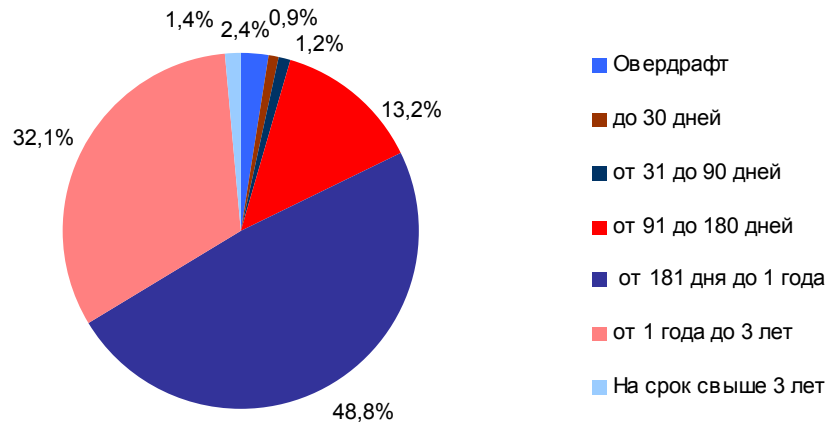
Деятельность Корпоративного банка сфокусирована на следующих задачах:

- повышение общей доходности кредитного портфеля при снижении уровня риска за счет увеличения доли кредитования включенных в контролируруемую среду производств;
- кредитование юридических лиц, имеющих хорошую кредитную историю и относящихся к целевой группе клиентов Банка (способствующих реализации продаж розничных продуктов);

**Краткосрочное кредитование корпоративных клиентов** в рублях и иностранной валюте на срок до одного года ориентировано на удовлетворение потребностей клиентов в оборотных средствах. В качестве целевых групп по данному виду кредитования выделяются клиенты с наиболее высокой оборачиваемостью средств, которые представлены предприятиями легкой и пищевой отраслей, службами быта, торговыми и торгово-посредническими предприятиями. Объемы предоставляемых кредитов определяются платежеспособностью и финансовой устойчивостью заемщика, оборотами по расчетным счетам, качеством предоставляемого залога.

По срочности основная часть выдаваемых кредитов (более 94% ) приходится на сроки от 91 дня до 3-х лет, что определяется в первую очередь структурой ресурсной базы Банка и политикой управления рисками, обеспечивающей соответствие срочности активов и пассивов.

### Структура кредитного портфеля по срочности на 01.10.2007 г.\*



\* без учета розничных кредитов

Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

### Кредитные риски

**Снижение кредитных рисков** достигается за счет диверсификации кредитного портфеля, расширения кредитования эффективно работающих средних и малых предприятий, улучшения качества принимаемого обеспечения. Определяющими факторами при принятии решения о кредитовании являются: эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке, финансовая устойчивость.

По состоянию на 1 октября 2007 года, доля кредитов предоставленных 10 клиентам, составляла 60,2% кредитного портфеля корпоративных заемщиков.

### Концентрация кредитного риска

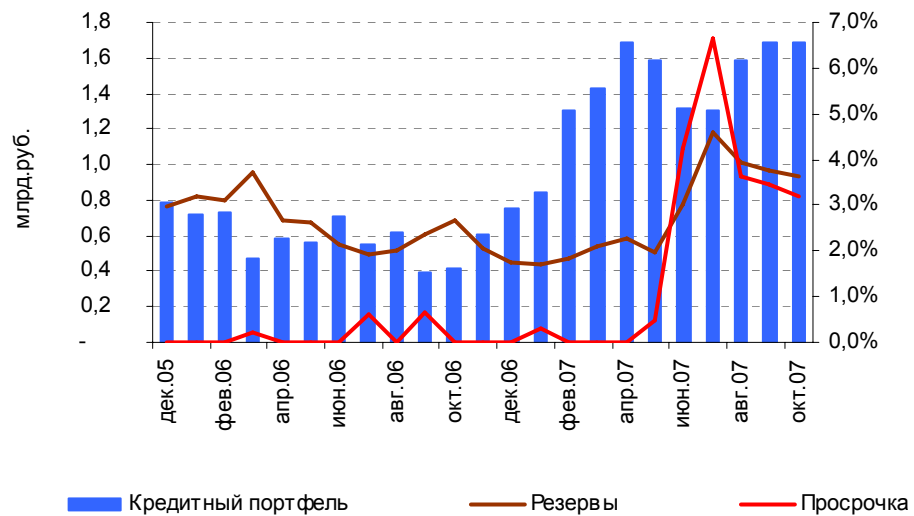


Источник: "Мой Банк" (ООО)

Относительно высокая величина данного показателя отражает существенную степень зависимости Банка от крупных клиентов. Стратегией развития банка предусмотрено последовательное снижение данного показателя.

По состоянию на 1 октября 2007 года, Банком было выдано 4 кредита, задолженность по которым составляет более 10% суммы капитала, на общую сумму 760,7 млн.руб.

**Динамика корпоративного кредитного портфеля «Мой Банк» (ООО), резервов и просрочки по ссудам**



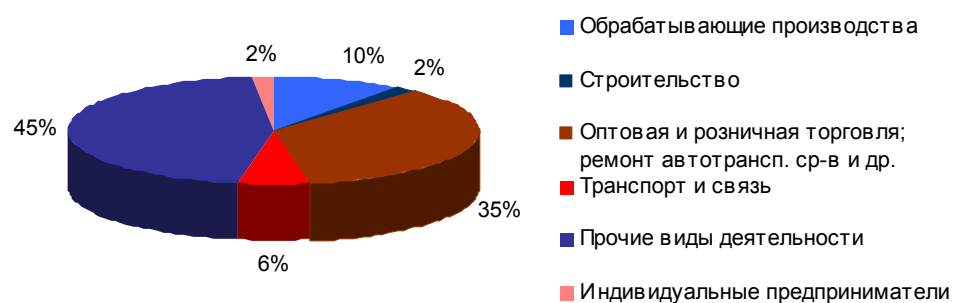
Источник: "Мой Банк" (ООО), неконсолидированная отчетность (форма 101)

Уровень просрочки по консолидированному кредитному портфелю корпоративных заемщиков на 01.10.2007 г. составлял 2,7% от размера портфеля. Просрочку допустили четыре заемщика на общую сумму 60,3 млн. руб.

Большую часть кредитного портфеля Банка составляют обеспеченные ссуды. Основная часть необеспеченных кредитов – краткосрочные займы и овердрафты.

**В отраслевой структуре кредитного портфеля преобладает торговля (35% на 01 октября 2007 года),** однако риск отраслевой концентрации сглаживается тем, что основные заемщики принадлежат к разным сегментам торгового сектора, среди них такие как торговля нефтью и нефтепродуктами, потребительскими товарами, химическими материалами, металлоломом, автомобилями и парфюмерией. На долю обрабатывающих производств приходилось 10% портфеля.

**Отраслевая структура кредитного портфеля на 01.10.2007**

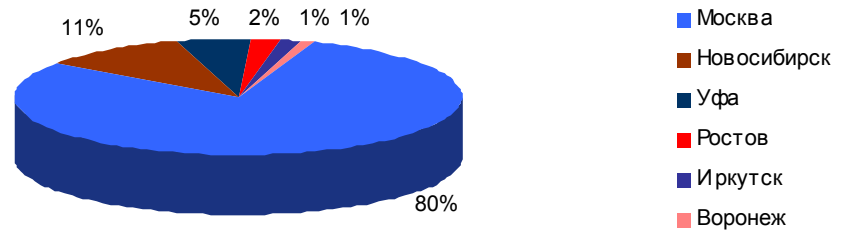


Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

**Региональная структура**

В региональной структуре кредитного портфеля корпоративных заемщиков доминирует Москва, на долю которой приходится 80% портфеля. Новосибирск занимает 11% портфеля, 5% приходится на Уфу.

### Региональная структура кредитного портфеля

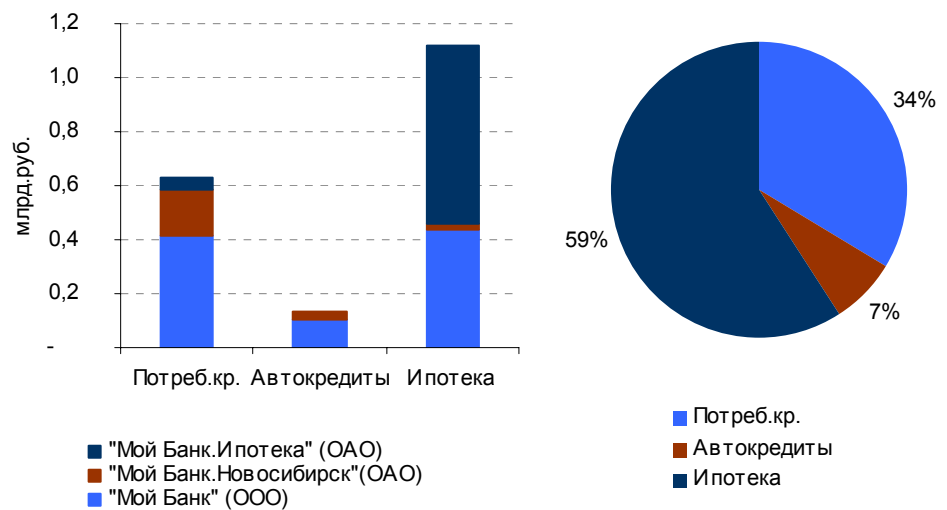


Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

### Розничное кредитование

Расширение кредитования физических лиц выделено в качестве одной из стратегических задач развития Банка демонстрирует высокие темпы роста операций потребительского кредитования – автокредиты, ипотечные кредиты и кредиты на неотложные нужды.

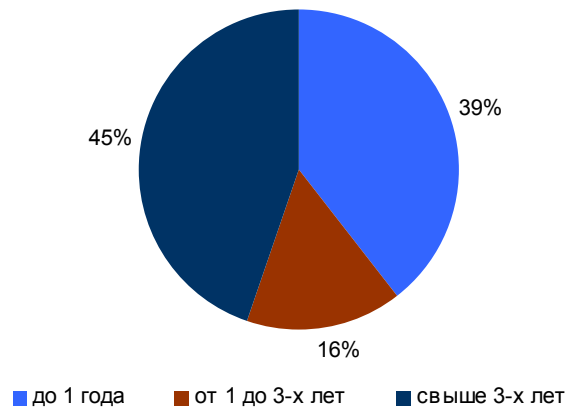
### Структура розничного кредитного портфеля на 01.10.2007 г.



Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

Входящий в группу "Мой Банк.Ипотека" (ОАО) является специализированным ипотечным банком и занимает существенную долю рынка в Поволжском регионе. Доля ипотеки в розничном кредитном портфеле Банковской группы "Мой Банк" занимает 59%. В качестве основного направления развития Банк рассматривает развитие обеспеченных видов кредитования, таких как ипотека и автокредиты, и намерен постепенно снижать долю в портфеле необеспеченных потребительских кредитов.

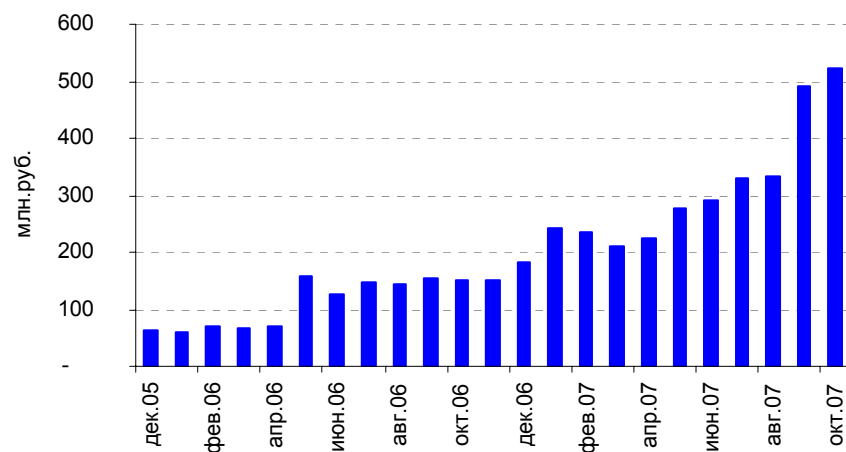
### Структура розничного кредитного портфеля по срочности



Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам демонстрирует стабильно высокие темпы роста. За 9 месяцев 2007 года объем кредитов, предоставленных головным банком физическим лицам, без учета кредитного портфеля, полученного от дочерних банков по цессии увеличился в 2,9 раза.

### Динамика кредитов «Мой Банк» (ООО), предоставленных физ.лицам \*



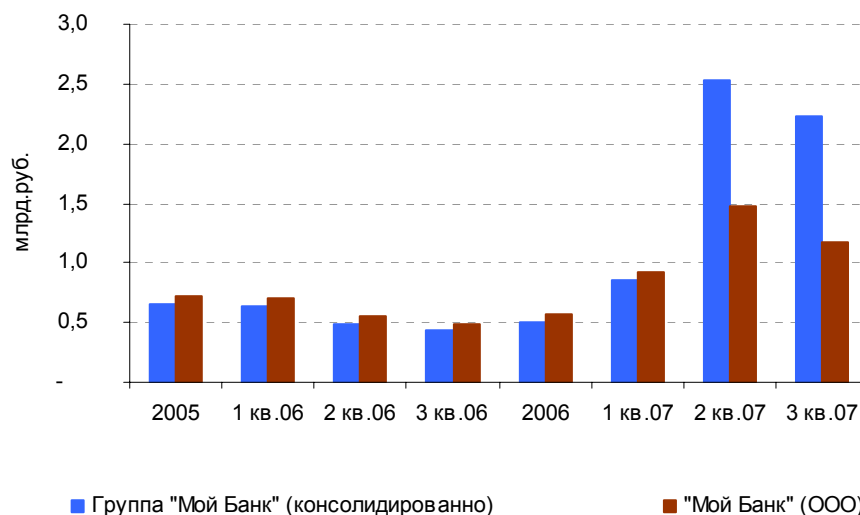
\* без учета портфеля, полученного от дочерних банков по цессии.

Источник: "Мой Банк" (ООО), неконсолидированная отчетность (форма 101)

## Ценные бумаги

Одним из важных направлений в работе Банка являются операции с ценными бумагами. За 9 месяцев 2007 год портфель ценных бумаг увеличился в 4.5 раза, а доля ценных бумаг в структуре общих активов увеличилась на 01.10.2007 г. до 23,9%.

### Динамика портфеля ценных бумаг Банковской группы «Мой Банк»

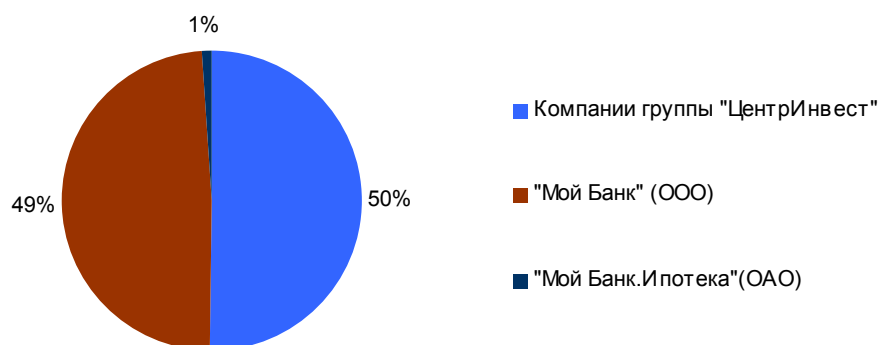


Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

Основные задачи, которые положены в основу формирования портфеля ценных бумаг:

- Создание подушки ликвидности для гарантированного обеспечения способности Банка отвечать по предъявленным обязательствам;
- Получение прибыли при принятии Банком ограниченного кредитного и рыночного риска;
- Расширение спектра операций Банка и услуг, предоставляемых клиентам.

### Распределение консолидированного портфеля ценных бумаг\*



\* взаимные инвестиции элиминированы

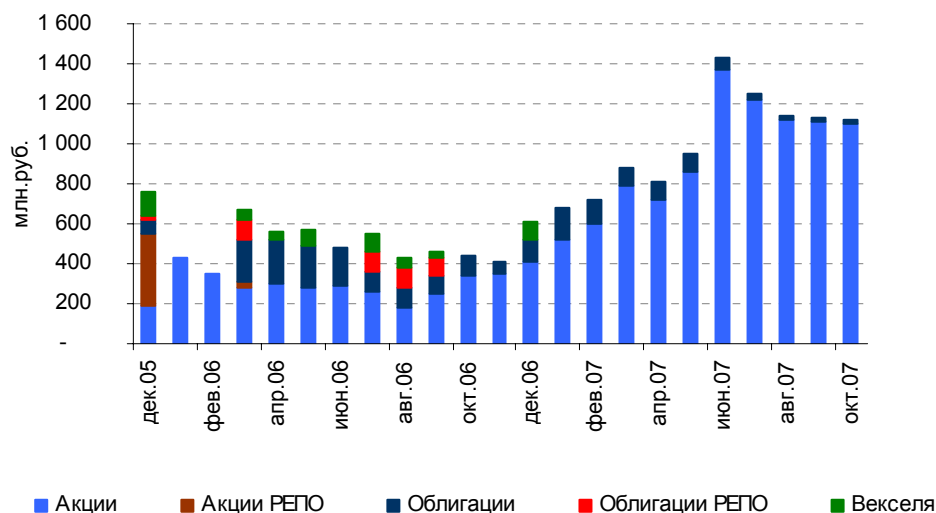
Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

Задача увеличения доходности при обеспечении допустимого уровня риска проводимых операций решается посредством формирования сбалансированного портфеля на основе непрерывного мониторинга рыночной ситуации, финансового положения эмитентов и отраслевых рисков. Особое внимание уделяется вопросам

диверсификации вложений Банка и совершенствованию системы управления и контроля над рисками.

Банк не является активным участником рынка РЕПО с акциями и облигациями российских эмитентов. В структуре портфеля ценных бумаг преобладают акции.

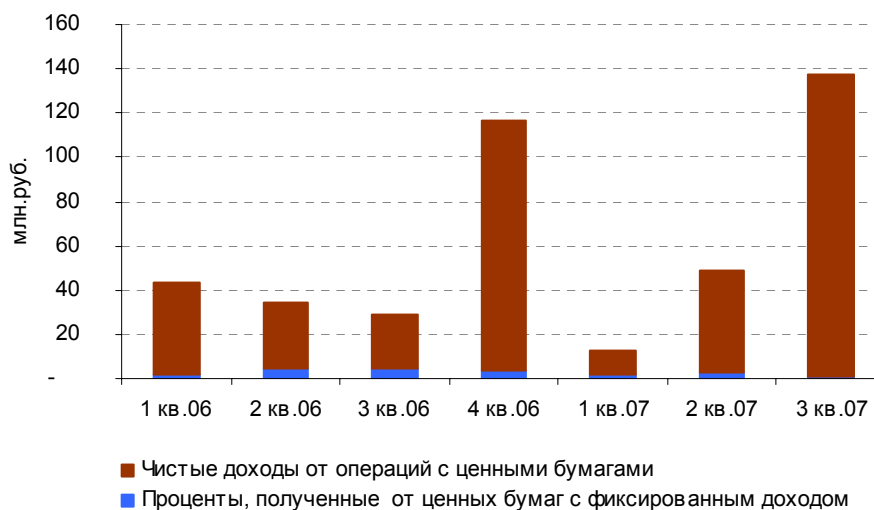
### Динамика и структура портфеля ценных бумаг «Мой Банк» (ООО)



Источник: "Мой Банк" (ООО), неконсолидированная отчетность (форма 101)

Банк демонстрирует высокие темпы роста доходов от операций с ценными бумагами. При этом в структуре доходов от операций с ценными бумагами за 3 кв. 2007 г. доля непроцентных доходов составила 97,3%.

### Динамика доходов от вложений в ценные бумаги

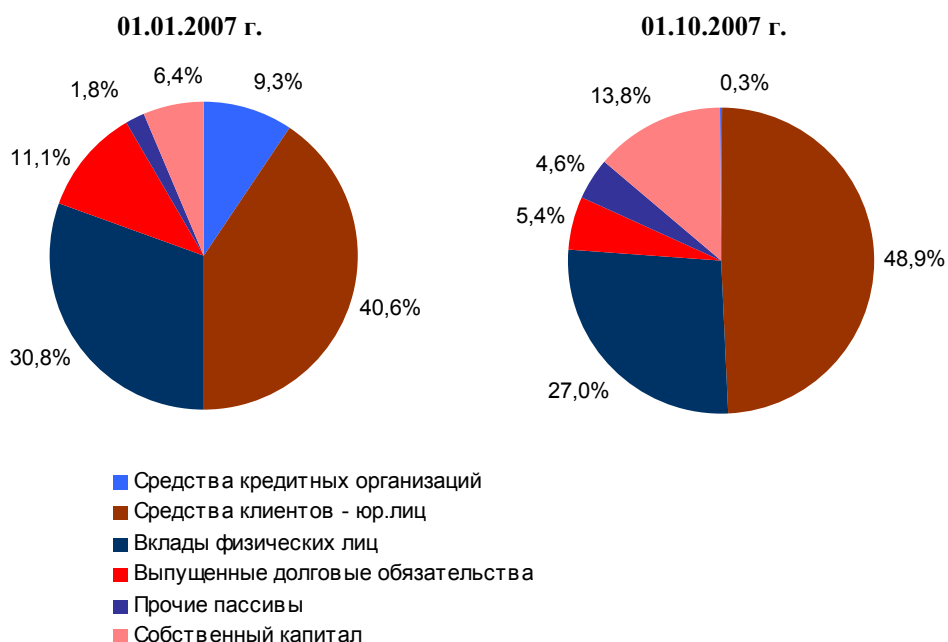


Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

Необходимо отметить достаточно высокую волатильность доходов от операций с ценными бумагами, что характеризует данный источник дохода как достаточно высокорисковый.

## Структура фондирования

### Структура фондирования

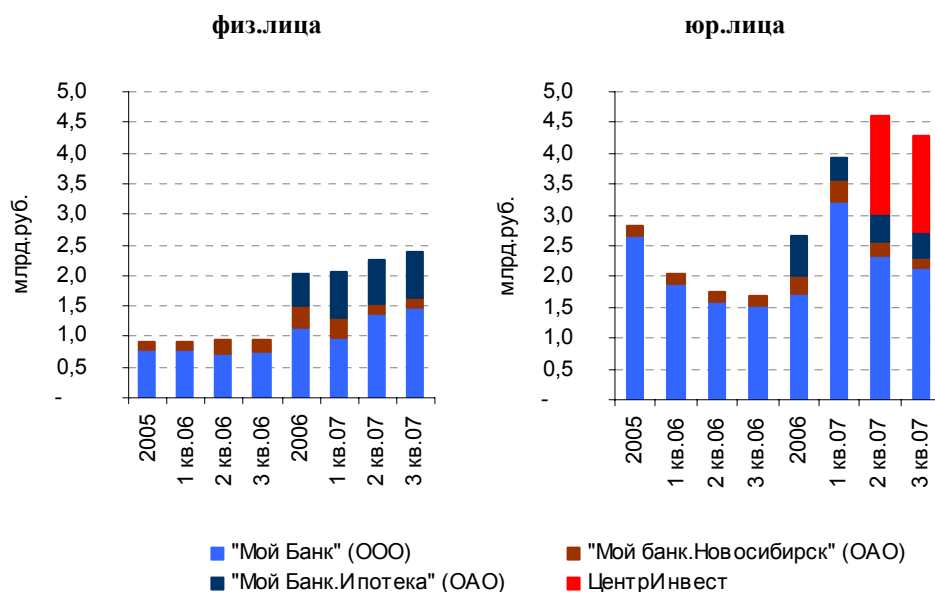


Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

### Средства клиентов

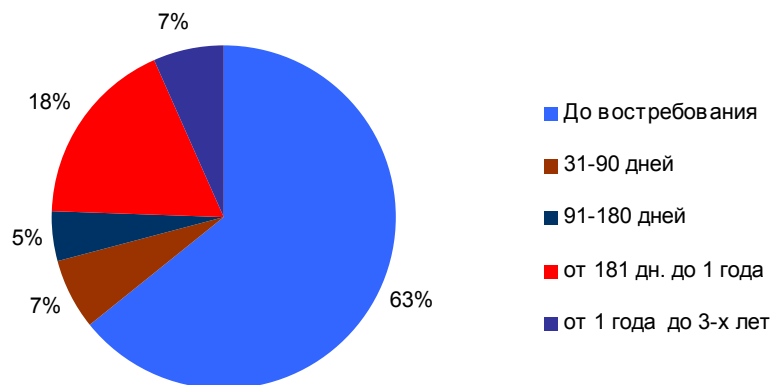
Денежные средства клиентов-юридических лиц занимают в консолидированной структуре фондирования Банковской группы "Мой Банк" наибольший удельный вес. По состоянию на 01 октября 2007 г. их доля составляла 48,9% или 4.29 млрд. руб. Денежные средства клиентов-юридических лиц на расчетных и депозитных счетах 3-х банков, входящих в группу, составили 2,74 млрд.руб. или 64%. В общей структуре средств банковского сегмента группы их доля составляет 36%.

### Динамика клиентских счетов



Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

### Структура средств юридических лиц по срокам привлечения \*



\*без учета средств привлеченных ЦентрИнвестом

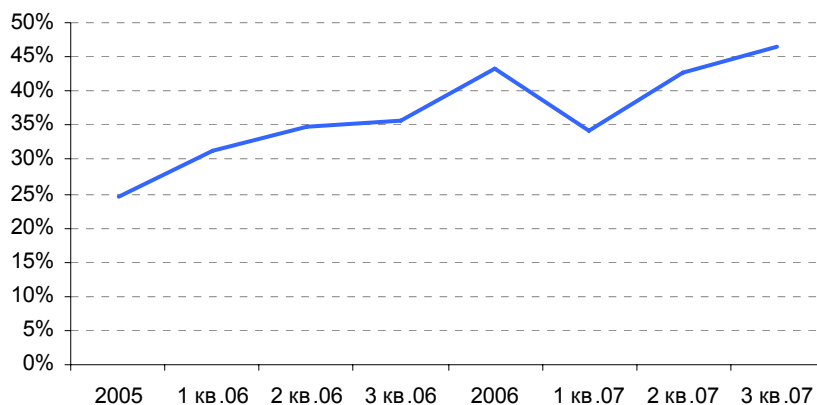
Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

Доля физических лиц в структуре клиентов растет, и на 01.10.2007 г. доля средств, привлеченных от физических лиц, в совокупных средствах клиентов на расчетных и депозитных счетах банков, составляла 46% по сравнению с 25% на 01.01.2006 г.

Количество счетов физических лиц превышает 15 000.

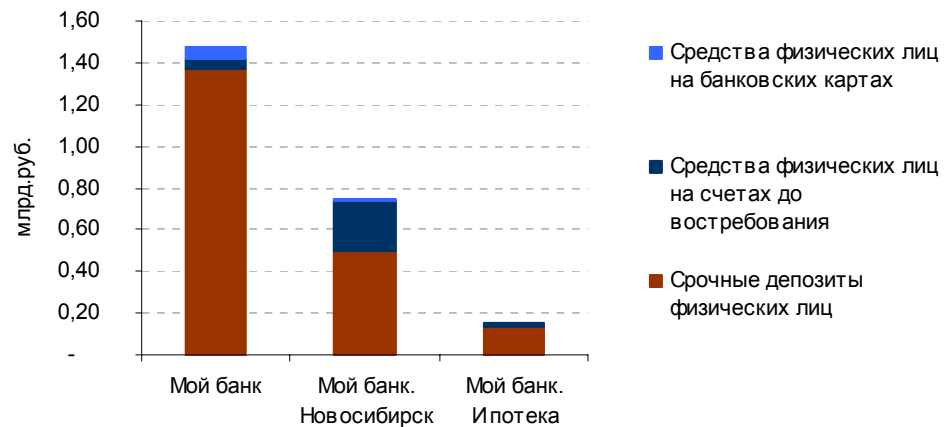
Существенная часть депозитов клиентов привлекается до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, позволяет рассматривать этот источник как стабильный и долгосрочный источник финансирования.

### Доля средств физических лиц в средствах клиентов, привлеченных банками



Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

### Вклады физических лиц



Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

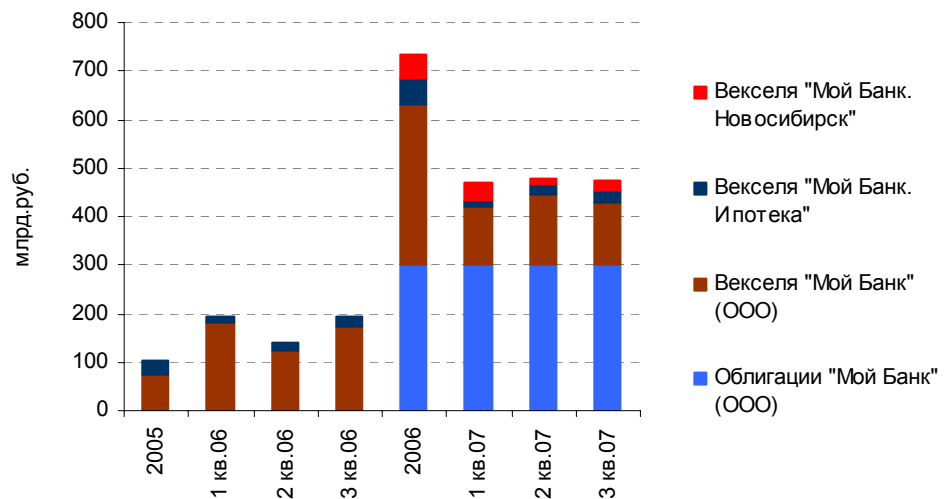
### Рыночные заимствования

В конце 2006 года Банк разместил по открытой подписке на ММВБ двухлетний облигационный выпуск на 300 млн.руб. с годовой офертой. Купонная ставка была определена в размере 12,4% годовых. Организатором выпуска выступал ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ», со-андеррайтерами ИК УНИВЕР и ЗАО РАФ-Брокер.

Основной целью данного выпуска являлось создание публичной кредитной истории.

Банк выпускает и векселя для клиентов, которые составляют несущественную долю в структуре фондирования.

### Выпущенные долговые ценные бумаги



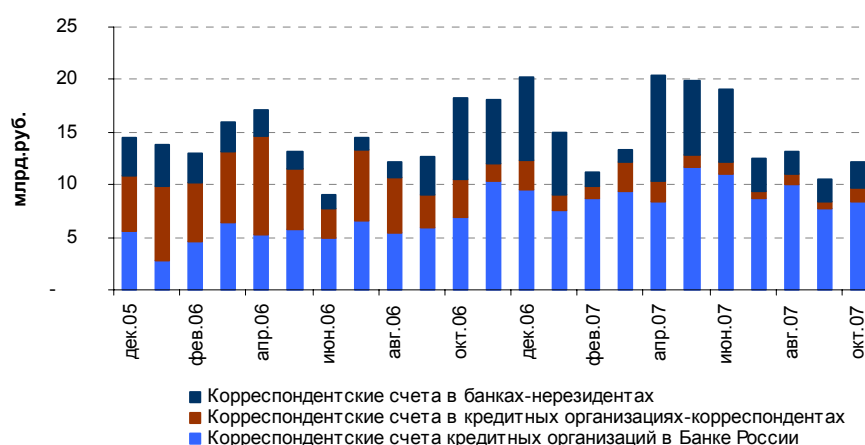
Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

## Межбанковское сотрудничество

Банк осуществляет межбанковские кредитно-депозитные и конверсионные операции под залог, а также в рамках бланковых лимитов. В рамках операций на рынке FOREX Банк осуществляет конвертацию широкого спектра валют. На 01.10.2007 г. корреспондентская сеть насчитывала 25 банков-корреспондентов.

Банк имеет счета «Ностро» в первоклассных зарубежных банках: RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG, VTB Bank (Deutschland) AG, Amsterdam Trade Bank N.V. и др.

### Динамика оборотов «Мой Банк» (ООО) по корреспондентским счетам



Источник: "Мой Банк" (ООО), неконсолидированная отчетность (форма 101)

Динамика оборотов по корреспондентским счетам отражает следующие тенденции:

Стабильное увеличение оборота через корреспондентский счет в ЦБ РФ отражает рост масштабов бизнеса и повышение объемов клиентских платежей. Снижение оборота по НОСТРО счетам в кредитных организациях – резидентах отражает ужесточение лимитной политики Банка. Нестабильная динамика оборотов по кор.счетам в банках-нерезидентах свидетельствует о том, что клиенты Банка не испытывают регулярной потребности в такого рода операциях.

### Операции на межбанковском рынке

Банк характеризует консервативный подход в области выбора контрагентов и установления лимитов. В список имеющихся лимитов входят только крупнейшие российские и зарубежные банки. Банк ведет активную работу по расширению состава лимитов, установленных на Банк.

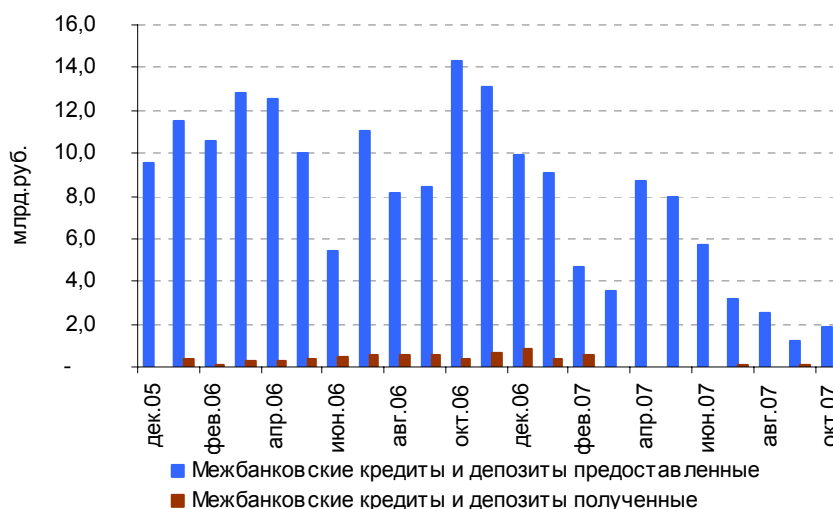
Банк крайне редко использует межбанковский рынок как источник фондирования. Большая часть конверсионных операций производится через ММВБ. Размещение временно свободных ресурсов в основном производится в долларах США в зарубежных банках.

Банк старается придерживаться сбалансированной стратегии размещения ресурсов.

Департамент Казначейских операций (ДКО) на регулярной основе ведет отчет о соответствии активов источникам фондирования.

По данным на 01.10.2007 г. количество банков-контрагентов составило 30, а совокупный объем взаимных линий по межбанковским операциям с банками России и СНГ составил 20 млн. долл. США.

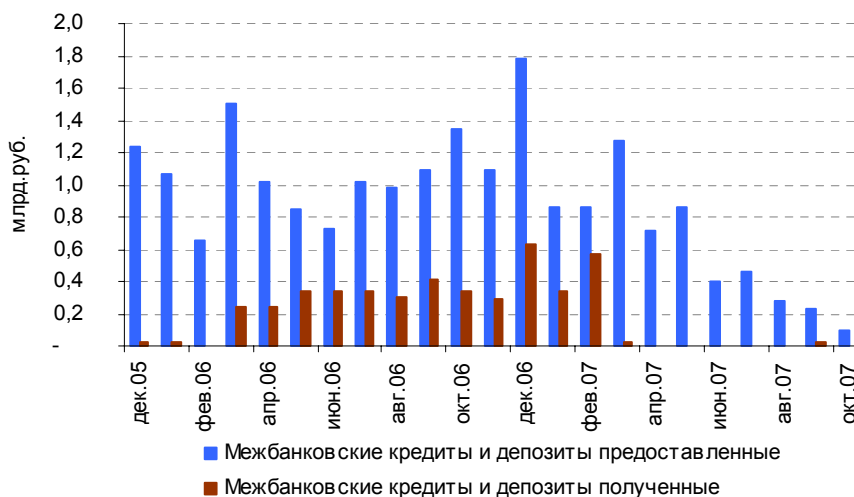
### Динамика оборотов по межбанковским операциям



Источник: "Мой Банк" (ООО), неконсолидированная отчетность (форма 101)

Динамика оборотов и позиции по межбанковским операциям отражает роль Банка на рынке МБК в качестве нетто-кредитора. Снижение объемов операций в первую очередь связано с тенденцией к снижению объема рисков, которые Банк готов на себя принимать.

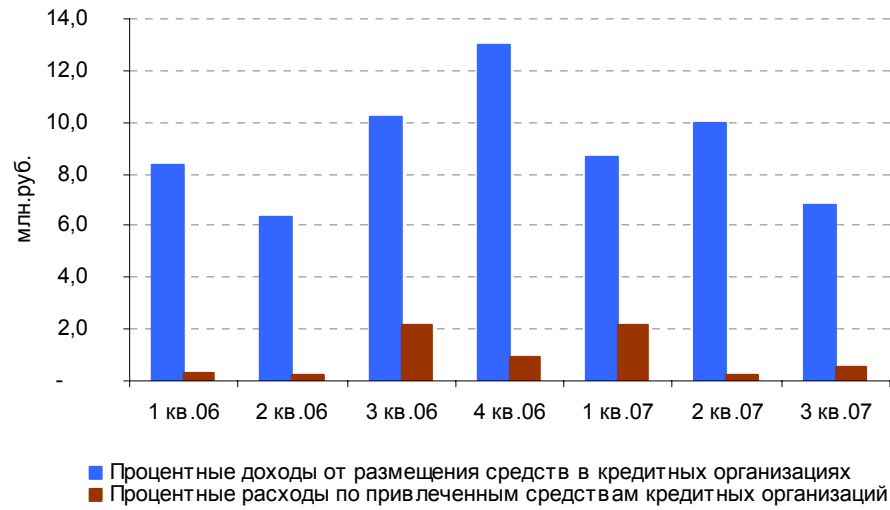
### Позиция по межбанковским операциям на конец месяца



Источник: "Мой Банк" (ООО), неконсолидированная отчетность (форма 101)

Наблюдается стабильное уменьшение суммы процентов, уплаченных за средства, привлеченные на межбанковском рынке, что служит подтверждением низкой зависимости Банка от рынка МБК.

**Процентные доходы и расходы по кредитно-деPOSITИТНЫМ операциям с банками**



Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

# ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

## Мнение рейтинговых агентств

В сентябре 2006 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service впервые присвоило Банку рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне, соответственно, Caa1 и NP, и рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне E. Прогноз по долгосрочному депозитному рейтингу и РФУ - "позитивный". Одновременно Moody's Interfax Rating Agency присвоило банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Ba1.ru.

В ноябре 2007 года повысило рейтинг финансовой устойчивости с E до E+, а также долгосрочный рейтинг депозитов с Caa1 до B3. Краткосрочный рейтинг депозитов подтвержден на уровне Not Prime. Прогноз по всем рейтингам банка – стабильный. Одновременно агентство Moody's Interfax повысило долгосрочный рейтинг по национальной шкале с Ba1.ru до Baa3.ru.

Повышение рейтинга отражает усиление показателей бизнеса и финансовых параметров по мере реализации новой стратегии развития и сильную и подтвержденную приверженность собственника дальнейшему развитию Банка. Рейтинговое агентство отмечает улучшение показателей диверсификации как активов так и пассивов Банка, и развитие розничных услуг, а также некоторое снижение доли неустойчивых источников дохода. Оценивая экономическое состояние и перспективы деятельности Банка, агентство отмечает хорошую ликвидность, адекватную капитализацию, качество активов и расширяющуюся филиальную сеть.

В качестве факторов, сдерживающих кредитный рейтинг, агентство отметило потенциально высокий уровень операционного и кредитного риска, обусловленного очень быстрым ростом бизнеса, готовность Банка брать на себя риски, относительно непродолжительную историю работы Банка в рамках новой стратегии и потенциально нестабильный уровень доходности.

Moody's отмечает персональные гарантии конечного владельца по средствам, привлеченным Банком от индивидуальных и корпоративных клиентов.

| Название                      | Moody's,<br>Межд. шкала в ин. вал. | Moody's Interfax Rating Agency,<br>Нац. шкала |
|-------------------------------|------------------------------------|---|
| Альба Альянс Банк             | B3/Стабильный                      | Baa2.ru/Стабильный                            |
| Банк Национальный Стандарт    | B3/Стабильный                      | Baa3.ru                                       |
| Банк Солидарность             | B3/Стабильный                      | Baa2.ru                                       |
| Внешпромбанк                  | B3                                 | Baa2.ru                                       |
| Восточный Экспресс Банк       | B3/Стабильный                      |   |
| Интерпромбанк                 | B3/Стабильный                      | Baa3.ru                                       |
| КБ Московский капитал         | B3/Стабильный                      | Baa3.ru                                       |
| МЕТКОМБАНК                    | B3/Стабильный                      | Baa2.ru                                       |
| <b>Мой Банк</b>               | <b>B3/Стабильный</b>               | <b>Baa3.ru</b>                                |
| Национальный космический банк | B3                                 | Baa3.ru                                       |
| Первый Республиканский Банк   | B3/Стабильный                      | Baa2.ru                                       |
| РОСДОРБАНК                    | B3/Стабильный                      | Baa3.ru                                       |
| Русский Международный Банк    | B3/Стабильный                      | Baa2.ru                                       |
| СБ Банк                       | B3/Стабильный                      | Baa2.ru/Стабильный                            |
| УБРиР                         | B3/Позитивный                      | Baa2.ru                                       |
| Экспобанк                     | B3/Стабильный                      | Baa2.ru                                       |
| Автовазбанк                   | Caa1/Стабильный                    | Ba2.ru  |
| Банк Российский Кредит        | Caa1/Стабильный                    | Ba2.ru  |
| Донской Народный Банк         |                                    | Baa3.ru                                       |

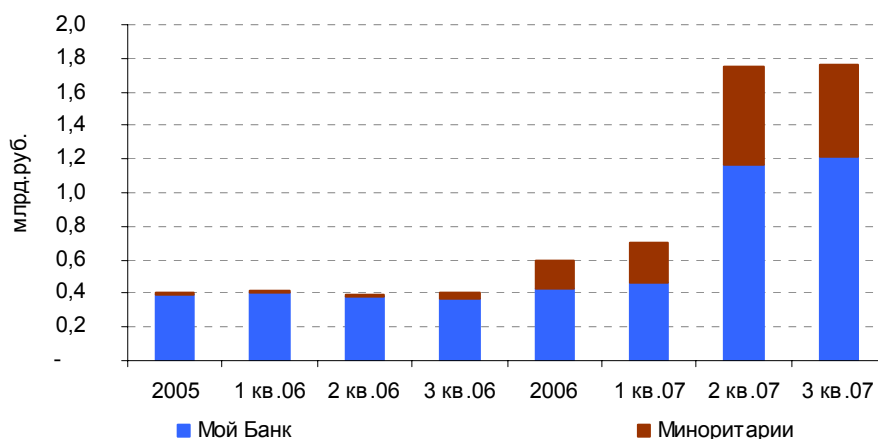
Источник: рейтинговые агентства

## Собственный капитал

Высокие темпы развития банковского бизнеса требуют постоянного наращивания капитала для соблюдения нормативов достаточности капитала.

Собственный капитал Группа "Мой Банк" на 01.10.2007 г. составил 1,76 млрд. руб., увеличившись относительно 01.01.2007 г. в 2,97 раза. Из этой суммы на долю миноритариев дочерних компаний приходилось 31% или 551 млн.руб.

### Динамика собственного капитала Банковской группы "Мой Банк"



Источник: "Мой Банк", консолидированная публикуемая отчетность

Основными факторами роста собственного капитала Банка в 2007 году явилось увеличение уставного капитала, при этом дополнительные доли были размещены по цене, превышающей их номинальную стоимость, что было отражено в виде эмиссионного дохода.

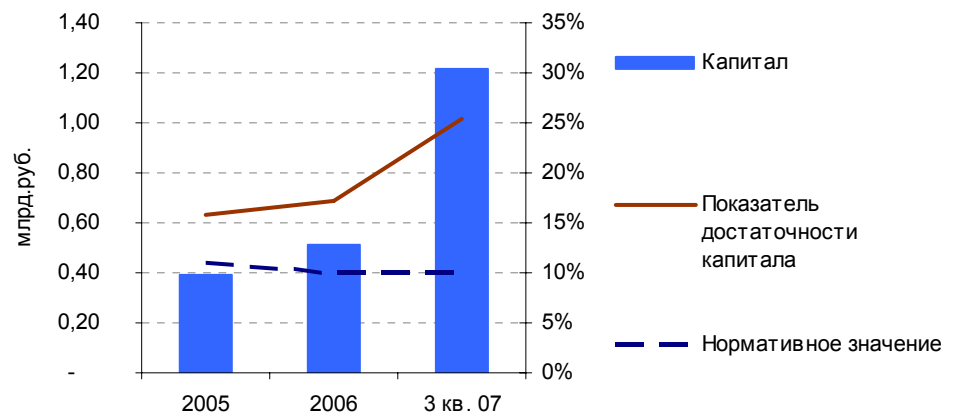
### Динамика структуры собственного капитала "Мой Банк"(ООО)



Источник: "Мой Банк", консолидированная публикуемая отчетность

Центральный Банк России требует поддержания достаточного уровня капитала по отношению к активам, взвешенным по уровню риска и внебалансовым счетам. В соответствии с методологией Центрального Банка России достаточность капитала банка на 01 октября 2007 года была 25,4% по сравнению с требуемыми 10% (17,2% в 2006 году и 15,8% в 2005 году).

### Достаточность капитала "Мой Банк"(ООО)



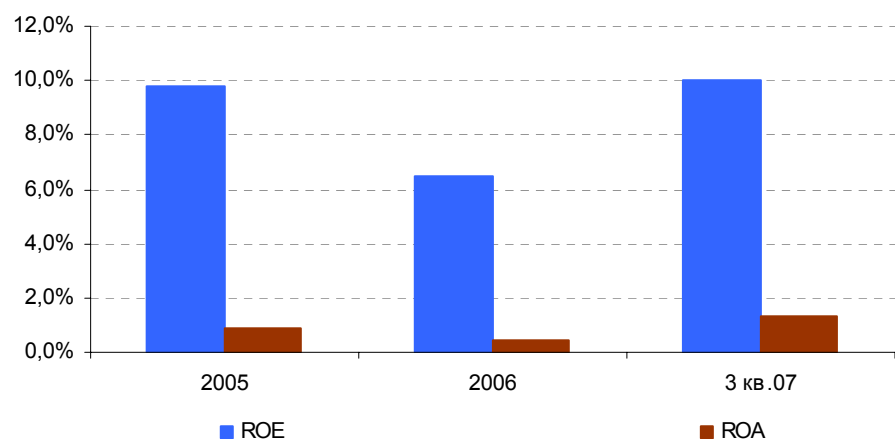
Источник: "Мой Банк" (ООО), неконсолидированная публикуемая отчетность (форма 808)

По состоянию на 01 октября 2007 года Банк привлек непогашенная часть привлеченного Банком **субординированного кредита** составляла 119 млн.руб.

### Рентабельность операций

По итогам 3 квартала 2007 года доходность на акционерный капитал Банка составила 10% годовых, а доходность на активы 1,3%, что значительно превышает показатели за предыдущий год. Важно отметить, что существенную часть прибыли обеспечивают возобновляемые доходы от основной деятельности, то есть они имеют устойчивый характер.

#### Динамика рентабельности, 2005-2007

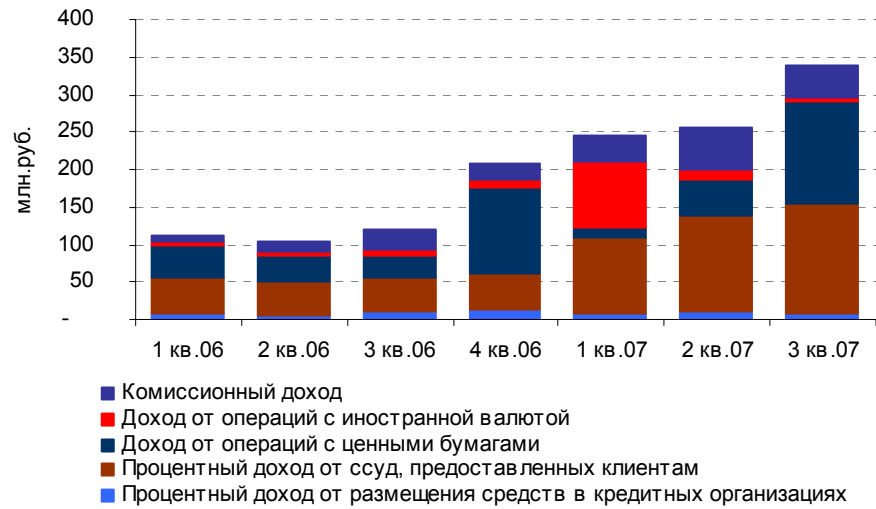


Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

**Основным источником операционной прибыли Банка являются процентные доходы, обеспечивая 44%.** Доходы от операций с ценными бумагами занимают

существенную долю (24%), однако имеют нестабильный характер. Чистые комиссионные доходы обеспечивает 15-16% операционной прибыли.

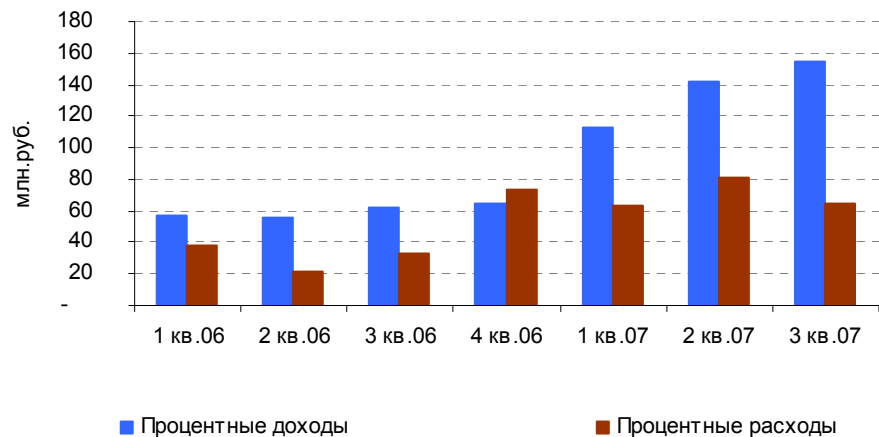
### Структура доходов



Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

**Процентные доходы Банка растут** вследствие увеличения кредитного портфеля, но рост процентных расходов заметно отстает благодаря существенному падению процентных ставок по привлеченным ресурсам и увеличению доли пассивов, по которым не выплачиваются проценты - клиентских остатков на расчетных счетах.

### Процентные доходы и расходы



Источник: "Мой Банк" (ООО), консолидированная публикуемая отчетность

## Управление рисками

Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком нормативных требований ЦБ РФ, а также требований партнеров и внешних инвесторов, включая международные финансовые организации. В Банке действует «Положение об управлении банковскими рисками», устанавливающее общие принципы и правила, которые должны соблюдаться всеми сотрудниками Банка, а также руководителями любых уровней.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. Неотъемлемой частью системы риск-менеджмента является система коллегиальных органов, принимающих несущие риск решения..

Служба управления рисками Банка выполняет задачи выявления, анализа и оценки рисков, установления и контроля соблюдения лимитов. Качественная и количественная оценка рисков производится на основании разработанных Банком методик, содержащих аналитические процедуры и подходы, используемые крупнейшими мировыми банками.

**Риски ликвидности.** Для мониторинга риска ликвидности Банком на ежедневной основе рассчитываются показатели ликвидности. Департамент Казначейских операций анализирует состояние мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, принимает управленческие решения по поддержанию установленного уровня ликвидности Банка, в том числе его филиалов. Департамент Казначейских операций на регулярной основе ведет отчет о соответствии активов источникам фондирования.

**Кредитный риск.** Объем операций кредитования, осуществляемый Банком, диктует необходимость взвешенного подхода к анализу кредитных рисков. Банк проводит детальный анализ состояния потенциальных заемщиков до предоставления займа, а затем регулярно проводит мониторинг кредитных рисков посредством анализа способности заемщиков своевременно погашать обязательства. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска также за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика, группы заемщиков. Банк осуществляет контроль за концентрацией требований по клиентам с целью минимизации риска, связанного с невозвратом значительной задолженности заемщиком в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника. Решения о выдаче кредитов принимаются кредитным комитетом Банка. В компетенцию кредитного комитета также входит принятие решений по формированию диверсифицированной структуры кредитного портфеля банка, по регулированию ставки банковского процента за выдаваемые кредитные ресурсы, по установлению сроков погашения кредитов. Уровень кредитного риска по банкам ограничивается лимитами. Данные лимиты устанавливаются Правлением и Советом Директоров Банка. Минимизация кредитного риска также осуществляется путем принятия ликвидного залога по предоставленным кредитным ресурсам.

**Процентный и рыночный риск.** Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину совокупно допустимых убытков. Служба управления рисками Банка ограничивает фондовые риски: осуществляет анализ

платежеспособности эмитентов, по результатам которого Правлением Банка устанавливаются суммовые лимиты на операции, их соблюдение контролируется на ежедневной основе.

Управление процентным риском в Банке осуществляется посредством сопоставления позиций Банка по процентным ставкам, обеспечивая, тем самым, положительную процентную маржу. Служба управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

**Управление валютным риском** осуществляется путем установления лимитов в отношении уровня рисков по различным валютам, исходя из предполагаемого обесценивания российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

**Операционный риск** Банка минимизируется системой построения управленческой структуры, способной принимать необходимые решения, системой последующего контроля, при которой все операции банка подвергаются дополнительному анализу и контролю, системой безопасности, исключающей совершение преднамеренных действий сотрудников, других физических и юридических лиц, направленных против интересов кредитной организации, системой внутреннего контроля, осуществляющей периодический контроль за соблюдением порядков и процедур совершения банковских операций.

**Технологические риски** Банка минимизируются путем принятия предупредительных мер по недопущению отрицательного воздействия технологических сбоев на текущую работу Банка. В качестве таких мер проводится: совершенствование банковских технологий и совершенствование внутрибанковской нормативной базы, создание резервных аппаратных систем, создание резервных копий баз данных с целью сохранения целостности при технологических, компьютерных сбоях, а также разработка аварийных планов, предусматривающих альтернативные варианты выполнения необходимых задач в условиях неработоспособности компьютерных систем.

#### Нормативы Центрального Банка

|            | H1   | H2    | H3    | H4    | H7    | H9_1 | H10_1 | H12  |
|------------|------|-------|-------|-------|-------|------|-------|------|
| 01.11.2007 | 24,7 | 49,9  | 50    | 74    | 193,9 | 0,2  | 0,8   | 5,4  |
| 01.10.2007 | 25,4 | 46    | 57,4  | 62,2  | 193,8 | 0,1  | 0,7   | 7,5  |
| 01.09.2007 | 24,8 | 38,3  | 50,5  | 70,8  | 171,1 | 0,3  | 0,7   | 24,8 |
| 01.08.2007 | 23,4 | 39,3  | 57    | 68,6  | 120,1 | 0,3  | 0,7   | 19,5 |
| 01.07.2007 | 24,1 | 48,5  | 69,1  | 65    | 110,8 | 0,3  | 0,7   | 19,1 |
| 01.06.2007 | 27,8 | 61,7  | 102,8 | 33,8  | 126,6 | 0,3  | 0,6   | 0    |
| 01.05.2007 | 11,8 | 36,4  | 60    | 67,4  | 476,6 | 0,6  | 1,3   | 0    |
| 01.04.2007 | 11,3 | 31,8  | 77,8  | 104,3 | 516,9 | 1    | 2,4   | 0    |
| 01.03.2007 | 14,4 | 28    | 70,1  | 56,5  | 449,7 | 1,8  | 2,5   | 12,5 |
| 01.02.2007 | 16,3 | 49,4  | 117   | 26    | 347,9 | 2,1  | 2,9   | 12,5 |
| 01.01.2007 | 15,9 | 68,5  | 109,5 | 17,8  | 395,1 | 0,5  | 1     | 12,8 |
| 01.12.2006 | 18,2 | 42,5  | 82,4  | 28,2  | 350,1 | 0,1  | 0,6   | 0    |
| 01.11.2006 | 17,3 | 40,4  | 93,4  | 21    | 364,3 | 0,6  | 0,9   | 0    |
| 01.10.2006 | 21,5 | 70,8  | 134   | 16,1  | 347,1 | 0,1  | 0,9   | 0    |
| 01.09.2006 | 18,2 | 23,7  | 91,9  | 26,3  | 398,9 | 0,6  | 0,9   | 0    |
| 01.08.2006 | 16   | 38,5  | 143,7 | 26,4  | 422,3 | 0,1  | 0,4   | 0    |
| 01.07.2006 | 19,2 | 104,1 | 130,7 | 9,6   | 372,6 | 0,1  | 0,4   | 0    |
| 01.06.2006 | 17,4 | 38,5  | 144,6 | 5,9   | 406   | 0,1  | 0,3   | 0    |
| 01.05.2006 | 18,6 | 57,8  | 122   | 5,7   | 367,8 | 0,7  | 1,5   | 0    |
| 01.04.2006 | 15,1 | 67,2  | 117,8 | 0,1   | 363,2 | 0,1  | 0,2   | 0    |
| 01.03.2006 | 19,6 | 97,5  | 146   | 0,1   | 290,2 | 0,1  | 0,2   | 0    |
| 01.02.2006 | 17,7 | 69,3  | 142,8 | 0,9   | 339,4 | 0,1  | 0,2   | 0    |
| 01.01.2006 | 15,7 | 48,3  | 104,4 | 0,1   | 541,1 | 0,7  | 0,1   | 0    |

Источник: данные Банка

# ПРИЛОЖЕНИЯ

## Консолидированный балансовый отчет (форма 802)

|   | тыс.руб.         |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|
|   | 2005             | 2006             | 3 кв.2007        |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |                  |                  |
| Денежные средства   | 81 568           | 258 847          | 287 893          |
| Средства кредитных организаций в центральных банках   | 904 794          | 1 093 447        | 628 142          |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации   | 42 626           | 81 294           | 128 524          |
| Средства в кредитных организациях   | 32 543           | 206 660          | 325 412          |
| Чистые вложения в торговые ценные бумаги  | 573 683          | 246 728          | 26 765           |
| Чистая ссудная задолженность  | 2 464 066        | 4 207 495        | 4 934 387        |
| Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | -                | -                | -                |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | 72 855           | 248 869          | 2 201 439        |
| Инвестиции в зависимые организации  | -                | -                | -                |
| Положительная деловая репутация   | 12 334           | 6 146            | 129 902          |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 135 934          | 399 401          | 613 479          |
| Требования по получению процентов   | 406              | 865              | 3 046            |
| Прочие активы   | 14 660           | 96 455           | 170 983          |
| <b>Всего активов</b>  | <b>4 292 843</b> | <b>6 764 913</b> | <b>9 321 448</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |                  |                  |                  |
| Средства центральных банков   | -                | -                | -                |
| Средства кредитных организаций  | 24 510           | 613 988          | 23 242           |
| Средства клиентов (некредитных организаций)   | 3 733 660        | 4 706 383        | 6 661 783        |
| Вклады физических лиц   | 918 102          | 2 030 190        | 2 369 671        |
| Выпущенные долговые обязательства   | 104 870          | 733 215          | 474 358          |
| Обязательства по уплате процентов   | 16 281           | 15 671           | 62 100           |
| Прочие обязательства  | 4 827            | 14 417           | 67 857           |
| Отрицательная деловая репутация   | -                | 80 228           | 262 500          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 413              | 7 561            | 7 645            |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>3 884 561</b> | <b>6 171 463</b> | <b>7 559 485</b> |
| <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>  |                  |                  |                  |
| Средства акционеров (участников)  | 382 100          | 382 100          | 524 100          |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   | -                | -                | 4                |
| Эмиссионный доход   | -                | -                | 568 000          |
| Переоценка основных средств   | 36               | 36               | 43 557           |
| Фонды и неиспользованная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет  | 11 872           | 45 348           | 66 649           |
| Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства  | 27 320           | 28 153           | 69 450           |
| Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период   | 31 015           | 24 952           | 77 722           |
| <b>Всего источников собственных средств</b>   | <b>397 703</b>   | <b>424 283</b>   | <b>1 210 574</b> |
| Доля малых акционеров (участников)  | 10 579           | 169 167          | 551 389          |
| Доля собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)   | 9 605            | 166 509          | 538 314          |
| Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)   | 974              | 2 658            | 13 075           |
| <b>Всего пассивов</b>   | <b>4 292 843</b> | <b>6 764 913</b> | <b>9 321 448</b> |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |                  |                  |
| Безотзывные обязательства   | 468 515          | 1 159 076        | 1 427 889        |
| Гарантии выданные   | 26 601           | 43 252           | 177 174          |

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках (форма 803)

|  | 2005          | 2006          | 3 кв.07        |
|--|---------------|---------------|----------------|
|  |               |               | тыс.руб.       |
| Проценты, полученные и аналогичные доходы от:  |               |               |                |
| Размещения средств в кредитных организациях  | 9 335         | 379 210       | 25 417         |
| Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                              | 131 145       | 186 916       | 377 615        |
| Средств, переданных в лизинг   | 0             | 0             | 0              |
| Ценных бумаг с фиксированным доходом   | 2 082         | 14 280        | 5 443          |
| Других источников  | 638           | 910           | 2 203          |
| Всего процентов, полученных и аналогичных доходов                                      | 143 200       | 240 027       | 410 678        |
| Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:  |               |               |                |
| Привлеченным средствам кредитных организаций   | 1 231         | 3 710         | 2 898          |
| Привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям)                             | 51 999        | 152 209       | 182 191        |
| Выпущенным долговым обязательствам   | 5 109         | 113 201       | 23 906         |
| Всего процентов, уплаченных и аналогичных расходов                                     | 58 339        | 167 239       | 208 995        |
| Чистые процентные и аналогичные доходы   | 84 861        | 72 788        | 201 683        |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами   | 67 218        | 209 134       | 192 761        |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 26 930        | 27 229        | 102 413        |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 0             | 0             | 0              |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 353           | -2 095        | 5 018          |
| Комиссионные доходы  | 41 094        | 71 382        | 130 029        |
| Комиссионные расходы   | 6 010         | 5 954         | 6 152          |
| Чистые доходы от разовых операций  | 3 408         | 6 363         | 9 126          |
| Прочие чистые операционные доходы  | -2 674        | -17 371       | 40 151         |
| Административно-управленческие расходы   | 135 851       | 300 524       | 446 761        |
| Резервы на возможные потери  | -15 079       | -2 008        | -86 820        |
| Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения                      | 0             | 0             | 0              |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>64 250</b> | <b>58 944</b> | <b>141 448</b> |
| Начисленные налоги (включая налог на прибыль)  | 25 271        | 31 334        | 50 652         |
| <b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>   | <b>38 979</b> | <b>27 610</b> | <b>90 796</b>  |
| Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе                                 | 38 005        | 24 952        | 77 721         |
| Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)          | 974           | 2 658         | 13 075         |

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках (МСФО)\*

|   | 2006<br>(тыс. руб.) | 2005<br>(тыс. руб.) |
|---|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы   | 472 880             | 102 075             |
| Процентные расходы  | (215 543)           | (51 570)            |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>257 337</b>      | <b>50 505</b>       |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам  | (12 793)            | 11 013              |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам</b>  | <b>244 544</b>      | <b>61 518</b>       |
| Доходы за вычетом расходов по операц. с финанс. активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финанс. активами, имеющимися в наличии для продажи | 191 169             | 62 668              |
| Доходы за вычетом расходов по операц. с иностранной валютой   | 27 568              | 23 721              |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранн. валюты  | (2 132)             | 323                 |
| Комиссионные доходы   | 127 560             | 20 660              |
| Комиссионные расходы  | (7 395)             | (3 445)             |
| Дивиденды полученные  | 6 489               | 3 187               |
| Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  | 1 932               | (1 986)             |
| Резерв под обесц. ен. прочих активов и обязат. кредитн. хар-ра  | 11 660              | 406                 |
| Прочие операционные доходы  | 35 348              | 4 339               |
| <b>Чистые доходы</b>  | <b>636 743</b>      | <b>171 391</b>      |
| Операционные расходы  | (460 550)           | (130 372)           |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>176 193</b>      | <b>41 019</b>       |
| Расходы по налогу на прибыль  | (48 718)            | (14 323)            |
| <b>Чистая прибыль</b>   | <b>127 475</b>      | <b>26 696</b>       |
| Чистая прибыль за год, приходящаяся на:   |                     |                     |
| - участника материнского Банка  | 99 698              | 26 696              |
| - долю меньшинства  | 27 777              | -                   |

## Консолидированный бухгалтерский баланс (МСФО)

|   | 01.01.2007<br>(тыс. руб.) | 01.01.2006<br>(тыс. руб.) |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Активы</b>   |                           |                           |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 1 472 095                 | 910 814                   |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 81 294                    | 74 370                    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 250 183                   | 258 921                   |
| Средства в других банках  | 1 858 513                 | 1 419 101                 |
| Кредиты клиентам  | 2 291 222                 | 1 329 753                 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 262 213                   | 7 582                     |
| Гудвил, связанный с покупкой дочерней компании                                    | 11 498                    | 19 314                    |
| Текущие налоговые активы  | 5 353                     | 3 252                     |
| Отложенный налоговый актив  | -                         | 11 728                    |
| Прочие активы   | 95 192                    | 16 924                    |
| Основные средства   | 638 671                   | 149 460                   |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   | <b>6 966 234</b>          | <b>4 201 219</b>          |
| <b>Обязательства</b>  |                           |                           |
| Средства других банков  | 614 288                   | 24 636                    |
| Средства клиентов   | 4 561 940                 | 3 630 178                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 727 673                   | 99 393                    |
| Субординированные займы   | 160 900                   | 67 900                    |
| Текущие налоговые обязательства   | 341                       | -                         |
| Отложенные налоговые обязательства  | 58 924                    | -                         |
| Прочие обязательства  | 21 911                    | 12 051                    |
|   | 6 145 977                 | 3 834 158                 |
| Чистые активы, приходящ. на участника материнского Банка                          | 542 185                   | 357 586                   |
| Чистые активы, приходящиеся на долю меньшинства                                   | 278 072                   | 9 475                     |
| Итого чистые активы   | 820 257                   | 367 061                   |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>6 966 234</b>          | <b>4 201 219</b>          |

## Контактная информация

### «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Российская Федерация, 123007, город Москва  
Хорошевское шоссе, дом 35, корп.3

[www.mybank-group.ru](http://www.mybank-group.ru)

#### Инвестиционный Банк, Директор

Манукян Арсен Каренович 7 (495) 229-0303 manoukian@mybnk.ru

#### Департамент казначейских операций, И.О. Директора

Андрианова Кира Вячеславовна 7 (495) 229-0303, доб. 185 andrianova@mybnk.ru

### ЗАО «АТОН Брокер»

Российская Федерация,  
101000, г. Москва,  
Чистопрудный бульвар, д.17 стр.1

Тел. +7 (495) 777-88-77

[www.aton.ru](http://www.aton.ru)

Факс +7 (495) 777-88-76

ATON <GO> (Bloomberg)

### Организация выпуска и размещения корпоративных облигаций

#### Департамент долговых рынков капитала, управляющий директор

Дэвид Мэтлок 7 (495) 777-8830 matlock@aton.ru

#### Департамент долговых рынков капитала

Рустем Хазипов, директор 7 (495) 777-8827 khazipov@aton.ru

Ирма Колдобенкова, директор 7 (495) 258-7268 ikoldobenkova@imbank.ru

Тимур Козинцев, директор 7 (495) 777-8827 kozintsev@aton.ru

Алексей Чудаев, вице-президент 7 (495) 777-8877 chudaev@aton.ru

Владислав Перунов, аналитик 7 (495) 777-8877 perunov@aton.ru

Марина Давыдова, аналитик 7 (495) 777-8877 davydova@aton.ru

#### Департамент производных и структурированных продуктов, директор

Юрий Плечко 7 (495) 777-8877 plechko@aton.ru

### Операции на рынке корпоративных облигаций

#### Продажи

Екатерина Ли 7 (495) 777-8830 li@aton.ru

Руслан Босенко bosenko@aton.ru

#### Операции РЕПО

Павел Душин 7 (495) 777-8830 dushin@aton.ru

#### Торговые операции

Павел Галаничев 7 (495) 777-8830 galanichev@aton.ru

Алексей Ю yu@aton.ru

#### Аналитика долгового рынка

Леонид Игнатъев 7 (495) 777-8877 ignatiev@aton.ru

Настоящий аналитический обзор носит исключительно информационный характер и не является документом или частью пакета документов, подлежащих предоставлению в регистрирующие или иные государственные органы Российской Федерации или какого-либо иностранного государства, в связи с регистрацией ценных бумаг, упомянутых в данном документе. При ознакомлении с данным аналитическим обзором каждому потенциальному инвестору рекомендуется самостоятельно ознакомиться с официальными документами, подготавливаемыми Эмитентом в соответствии с законодательством РФ. Другая важная информация, требующая раскрытия, представлена на следующей странице отчета.

---

Москва