

Утверждено
28 декабря 2009 г.

Зарегистрировано
"24" февраля 2010 г.

Советом директоров
ОАО "Банк Москвы"

Протокол №б/н от 28 декабря 2009 г.

Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций Банка России
(наименование регистрирующего органа)



Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Акции обыкновенные бездокументарные именные

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

Номинальная стоимость - 100 рублей;

количество ценных бумаг к размещению - 21632017 штук

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов кредитной организации - эмитента также указывается срок погашения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер (коп): 10102748B013D

(указывается государственный регистрационный номер при
дополнительном выпуске индивидуальный код)



печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации: www.bm.ru

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

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ,
СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ
К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2006 – 2008 годы, 3 квартала 2009 года и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество БДО Юникон

Старший Партнер,
действующий на основании Доверенности от 07.09.2009
№ 172-01/2009-Ю

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени аудитора, действующая на основании именной организации - эмитента, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента)

Дата "28" декабря 2009 г.



Настоящим подтверждается проведение оценки рыночной стоимости

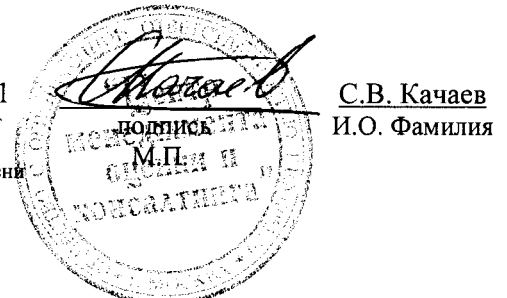
одной обыкновенной бездокументарной именной акции ОАО «Банк Москвы» (рег. № 10102748В)
(Указывается объект оценки в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящей Инструкции)

Прочая информация, содержащаяся в разделах II и IX настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах составленному отчету об оценке указанного выше имущества.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр менеджмента оценки и консалтинга»

Первый заместитель директора,
действующий на основании Доверенности от 11.01.2009 № 01
(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени оценщика, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени оценщика)

Дата "28" декабря 2009 г.



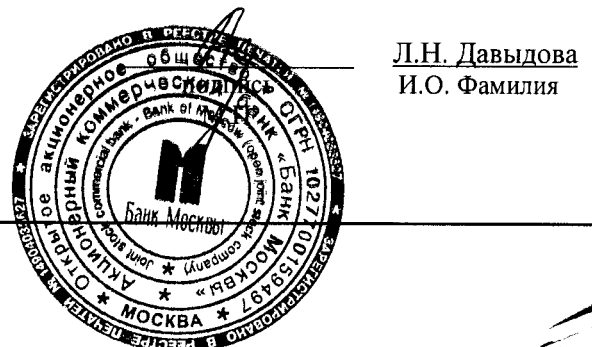
Президент ОАО «Банк Москвы»

Дата "28" декабря 2009 г.


подпись
А.Ф. Бородин
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер

Дата "28" декабря 2009 г.



ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	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 проспект	9
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	9
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	10
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	11
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	15
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	16
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	16
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	21
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	21
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	27
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	27
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	28
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	28
3.3.1. Кредиторская задолженность	28
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	30
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	31
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	32
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	32
3.5.1. Кредитный риск	32
3.5.2. Страновой риск	33
3.5.3. Рыночный риск	34
3.5.3.1. Фондовый риск	34
3.5.3.2. Валютный риск	35
3.5.3.3. Процентный риск	35
3.5.4. Риск ликвидности	35
3.5.5. Операционный риск	35
3.5.6. Правовой риск	36

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	38
3.5.8. Стратегический риск	38
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	39
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	40
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	40
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	40
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	40
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	42
4.1.4. Контактная информация	42
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	42
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	42
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	52
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	52
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	52
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	53
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	53
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	54
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	56
4.6. 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	78
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	81
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	81
5.1.1. Прибыль и убытки	81
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	83
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	84
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	88
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	88
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	91
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	93
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	94
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	95
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	98
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	98
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	101

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	127
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	127
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	131
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	135
6.7. 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	135
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	136
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	137
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	137
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	137
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	142
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	142
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	143
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность	144
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	147
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	149
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	149
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	149
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	149
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	149
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	149
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	150
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	151
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	151

9.1.1. Общая информация	151
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	152
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	152
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	152
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	152
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	153
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	153
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	155
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	155
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	156
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	157
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	157
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	157
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	157
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	158
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	159
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	159
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	159
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	160
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	162
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	162
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	165
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	169
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	169
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	171
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	174

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	174
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	174
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	187
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	188
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	188
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	188
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	188
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	189
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	189
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	191
10.10. Иные сведения	195
Приложения	196

Введение

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Вид: акции.

Категория (тип): обыкновенные.

Серия: не предусмотрена.

Идентификационные признаки: акции обыкновенные бездокументарные именные.

Количество размещаемых ценных бумаг: 21632017 штук.

Номинальная стоимость: 100 руб.

Порядок и сроки размещения

Ценные бумаги размещаются по открытой подписке.

дата начала размещения (или порядок ее определения):

- среди лиц, имеющих преимущественное право: на следующий день после опубликования уведомления акционеров о наличии у них преимущественного права на покупку акций в газете «Вечерняя Москва», но не ранее 14 дней с даты публикации информации о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг в газете «Вечерняя Москва».
- среди иного круга лиц: по окончании срока действия преимущественного права, но не ранее следующего дня с даты опубликования уведомления об итогах осуществления преимущественного права в газете «Вечерняя Москва».

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

- среди лиц, имеющих преимущественное право: через 45 дней с даты начала действия преимущественного права.
- среди иного круга лиц: через 30 дней с даты начала размещения среди иного круга лиц или в день размещения последней акции выпуска, в зависимости от того, какая из дат наступит ранее, но не позднее одного года с даты регистрации выпуска ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения:

а) Цена размещения дополнительных акций для лиц, не обладающих преимущественным правом: 1003 руб. за одну акцию.

б) Цена размещения дополнительных акций для лиц при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций данного выпуска: 1003 руб. за одну акцию.

Условия обеспечения: обеспечение не предусмотрено (облигации не эмитируются).

Условия конвертации: конвертируемых ценных бумаг не эмитируется.

б) Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

в) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

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

Средства, привлеченные в результате размещения ценных бумаг, будут направлены на развитие ресурсной базы, увеличение кредитного портфеля и развитие реального сектора экономики.

г) Иная информация: отсутствует.

Настоящий проспект ценных бумаг 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 проспекте ценных бумаг.

**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 проспект**

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

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

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

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Акулинин Дмитрий Викторович	1966
Белянина Анастасия Эдуардовна	1976
Бородин Андрей Фридрихович	1967
Волкова Елена Николаевна	1964
Германов Андрей Александрович	1973
Горбачев Павел Игоревич	1958
Давыдова Людмила Николаевна	1964
Ермолаев Сергей Владимирович	1956
Лапко Андрей Валентинович	1969
Максутов Юрий Геннадьевич	1967
Маркина Людмила Анатольевна	1957
Никитенко Ирина Романовна	1955
Сытников Алексей Валентинович	1967
Федоров Владимир Владимирович	1961

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Бородин Андрей Фридрихович	1967

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

30101810500000000219,

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000005204	30109810200001930212	Нostro (руб.)
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000025 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000000001	30109810100000040237	Нostro (руб.)
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	«Внешэкономбанк»	107996, г. Москва, ГСП-6, пр-т Академика Сахарова, 9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000000208	30109810124349012208	Нostro (руб.)
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	301018107000000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000001187	30109810155550010188	Нostro (руб.)
Акционерный коммерческий банк "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (Закрытое акционерное общество)	АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	301018100000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000829	30109810900009020043	Нostro (руб.)

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
HSBC Bank plc, London	HSBC Bank plc, London	London	нет	нет	нет	30114826600000000001	57709614	Нostro (Фунты стерлингов)
JP Morgan Chase Bank	не предусмотрено	New York	нет	нет	нет	30114840400000000012	400 920 190	Нostro (Доллары США)
Wachovia Bank N.A.	не предусмотрено	New York	нет	нет	нет	30114840500000000022	2000193003695	Нostro (Доллары США)
Deutsche Bank AG	не предусмотрено	Frankfurt am Main	нет	нет	нет	30114978600000000014	100 9475245 10	Нostro (Евро)

Commerzbank AG	не предусмотрено	Frankfurt am Main	нет	нет	нет	30114978200000000003	4008864175/01	Ностро (Евро)
Credit Suisse	не предусмотрено	Zurich	нет	нет	нет	301147567000000000084	0835-0996335-83-010	Ностро (Швейцарские франки)
Bank of Montreal	не предусмотрено	Toronto	нет	нет	нет	301141247000000000001	31441028	Ностро (Канадские доллары)
Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC)	SMBCJPJT	Tokyo	нет	нет	нет	301143928000000000005	4723	Ностро (Японские иены)
Danske Bank	не предусмотрено	Copenhagen	нет	нет	нет	301142086000000000001 301147528000000000001 301145780000000000001	3996079481 (DKK) 12460103530 (SEK) 86012094126 (NOK)	Ностро (Датские кроны, шведские кроны, норвежские кроны)
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	RZB	Vienna	нет	нет	нет	301149789000000000015	55 049 753	Ностро (Евро)

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество БДО Юникон
Сокращенное наименование	ЗАО БДО Юникон
Место нахождения	г. Москва, 117587, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1., секция 11
Номер телефона и факса	Тел. (495) 797-56-65 Факс: (495) 797-56-60
Адрес электронной почты	www.bdo.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия № Е 000547 от 25.06.2002 Срок действия – 10 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	член международной аудиторской сети BDO International
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1997 – 2008, 3 квартала 2009 г.

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

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

Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	такие лица отсутствуют
---	------------------------

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Выбор аудитора Банка осуществляется на конкурсной основе.

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

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

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

Организатором конкурса является Правление Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25 баллов - оценка общей и профессиональной характеристики аудиторской организации;

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

10 баллов – за дополнительную информацию.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Аудитор проводит работы по проверке ежеквартальной и годовой отчетности Банка по российским и международным стандартам, а также иные работы, требующие участия аудитора для исполнения Банком своих функций.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась

независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Оплата услуг аудитора производится на основании договоров в соответствии с тарифами аудиторской фирмы. Размер оплаты услуг аудитора принимается Банком во внимание при проведении открытого конкурса по выбору аудитора на текущий год.

Размер вознаграждения за проведение аудиторских проверок бухгалтерской отчетности, заверение проспектов ценных бумаг и других работ за три последних завершённых финансовых года составил:

2004 год – 8426329 руб.; 2005 год – 7031290 руб.; 2006 год – 9121366 руб.; 2007 год – 16350496 руб.; 2008 год – 19913039 руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг – нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Информация об оценщике, работающем на основании трудового договора:

Фамилия, имя, отчество	Качаев Сергей Валерьевич
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» г. Москва, Софийская набережная, дом 34 «В»
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	01638 от 26.05.2008
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Центр менеджмента оценки и консалтинга»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «МОК-Центр»
Место нахождения юридического лица	г. Москва, Чистопрудный бульвар, д. 2, оф. 47
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1027739398290

Информация об оценщике, работающем на основании трудового договора:

Фамилия, имя, отчество	Раевская Ирина Юрьевна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» г. Москва, Софийская набережная, дом 34 «В»
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	01104 от 26.12.2007
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Центр менеджмента оценки и консалтинга»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «МОК-Центр»
Место нахождения юридического лица	г. Москва, Чистопрудный бульвар, д. 2, оф. 47
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый	1027739398290

государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	
---	--

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

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

Отсутствует.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иные лица, не указанные в предыдущих пунктах данного раздела, настоящий проспект ценных бумаг не подписывали.

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид размещаемых ценных бумаг	акции
Категория	обыкновенные
Тип	не предусмотрен
Серия	не предусмотрена
Иные идентификационные признаки	не предусмотрены
Форма размещаемых ценных бумаг	именные бездокументарные

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

100 руб. за одну акцию.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	21632017
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2163201.7
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Одновременно с размещением ценных бумаг настоящего выпуска предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Банка того же вида, категории (типа) не планируется.

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

1003 руб. за одну акцию.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

1003 руб. за одну акцию.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	- среди лиц, имеющих преимущественное право: на следующий день после опубликования уведомления акционеров о наличии у них преимущественного права на покупку акций в газете «Вечерняя Москва», но не ранее 14 дней
--	--

	с даты публикации информации о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг в газете «Вечерняя Москва». - среди иного круга лиц: по окончании срока действия преимущественного права, но не ранее следующего дня с даты опубликования уведомления об итогах осуществления преимущественного права в газете «Вечерняя Москва».
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	- среди лиц, имеющих преимущественное право: через 45 дней с даты начала действия преимущественного права. - среди иного круга лиц: через 30 дней с даты начала размещения среди иного круга лиц или в день размещения последней акции выпуска, в зависимости от того, какая из дат наступит ранее, но не позднее одного года с даты регистрации выпуска ценных бумаг.
Способ размещения ценных бумаг:	открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	срок действия преимущественного права - 45 дней с даты начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	04.12.2009

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Возможность приобретения ценных бумаг настоящего выпуска за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, не предусмотрена.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Лица, для оказания услуг по размещению ценных бумаг настоящего выпуска, не привлекаются.

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:
отсутствуют.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Оплата размещаемых акций акционерами, имеющими преимущественное право, осуществляется к моменту подачи заявки о приобретении акций в период действия указанного права.

Оплата размещаемых акций среди иного круга лиц осуществляется на основании договоров купли-продажи и производится в течение 2-х дней с даты получения инвесторами подписанных эмитентом экземпляров договоров, но не позднее, чем за 2 дня до окончания срока размещения для данного круга лиц.

Оплата акций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации.

Форма расчетов.

Для юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (резидентами и нерезидентами), оплата акций производится только в безналичном порядке путем внесения денежных средств на накопительный счет Банка, которым является корреспондентский счет Банка №30101810500000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России;

Для физических лиц оплата акций производится путем внесения денежных средств в безналичном порядке или через кассу Банка (отделение «Кузнецкий мост» по адресу: г. Москва, ул. Кузнецкий мост, 15) в наличном порядке на накопительный счет Банка, которым является

корреспондентский счет Банка №30101810500000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Рассрочка оплаты размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Договором, заключенным в период действия преимущественного права, считается акцепт публичной оферты в виде заявки на приобретение акций, поданной акционером в соответствии с условиями данного пункта Проспекта, изложенными ниже, и иных документов, необходимых Банку для оформления сделки и оценки правомерности приобретения инвестором акций, а регистратору для совершения действий по регистрации акций в системе ведения реестра.

Датой заключения договора признается дата получения Банком указанных документов.

Порядок акцепта оферты:

Офертой признается опубликование уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг в газете «Вечерняя Москва». Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций, цене их размещения, порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, порядке, в котором заявления этих лиц должны быть переданы в Банк, сроке действия преимущественного права и платежные реквизиты для оплаты приобретаемых акций.

Акцептом направленной оферты признается получение Банком письменной заявки о приобретении акций, документа об оплате и иных документов, необходимых Банку для оформления сделки и оценки правомерности приобретения инвестором акций, а регистратору для совершения действий по регистрации акций в системе ведения реестра

Заявка с приложением необходимых документов должна быть подана до даты окончания срока действия преимущественного права (включительно), и содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения), количества приобретаемых им ценных бумаг и контактную информацию. Количество акций, указанных в заявке, не может превышать количество акций, рассчитанного в соответствии с порядком, указанным в оферте. Заявка должна быть подписана покупателем или его уполномоченным лицом.

Заявление на покупку акций, а также иные документы, необходимые для их приобретения, должны направляться по почте или передаваться в экспедицию Банка по адресу: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3 (для Отдела эмиссионных операций тел. (495) 925-80-00, доб. 45-40, 47-70). Возможна передача документов лично сотруднику Отдела по предварительной договоренности.

Зачисление приобретаемых акций лицами в результате осуществления ими преимущественного права на лицевые счета в реестре владельцев ценных бумаг или направление распоряжений номинальным держателям о зачислении ценных бумаг на счета депо покупателей осуществляется только после их полной оплаты и не позднее окончания периода размещения для данного круга лиц.

Срок действия преимущественного права – 45 дней с даты начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право.

Размещение акций среди иного круга лиц осуществляется на основании договоров купли-продажи по форме, установленной эмитентом.

Для заключения договора купли-продажи акций потенциальный покупатель направляет в адрес Банка письменную заявку о приобретении акций, подписанную покупателем или его уполномоченным лицом, которая должна содержать имя (наименование) покупателя, указание места его жительства (места нахождения), количества приобретаемых им ценных бумаг и контактную информацию, два экземпляра подписанного покупателем договора купли-продажи, а также пакет документов, перечень которых приведен в настоящем пункте ниже.

Договоры, подписанные покупателем, а также иные документы, необходимые для приобретения акций, должны направляться по почте или передаваться в экспедицию Банка по адресу: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3 (для Отдела эмиссионных операций тел. (495) 925-80-00, доб. 45-40, 47-70). Возможна передача документов лично сотруднику Отдела по предварительной договоренности. Указанные документы Банк должен получить не позднее, чем

за 4 дня до даты окончания размещения акций.

Датой заключения договора на приобретение акций считается дата его подписания эмитентом.

Подразделение Банка, ответственное за распространение акций, ведет учет поданных заявок и дает заключение о возможности их удовлетворения. Решение об удовлетворении заявки принимается Банком после анализа представленных покупателем документов и при условии соблюдения последним условий приобретения акций, установленных действующим законодательством. Решением о дополнительном выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом, состава и сроков подачи документов, необходимых для заключения договора купли-продажи, и оформляется путем подписания договоров купли-продажи. Экземпляр договора купли-продажи подписанный эмитентом передается покупателю по адресу распространения акций в течение 2-х дней с даты получения заявки или направляется иным, оговоренным с покупателем, способом. Заявки, подлежащие удовлетворению, удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае превышения количества акций, указанного в заявке, над количеством нераспроданных ценных бумаг, ответственный сотрудник Банка извещает о данном факте покупателя, после чего последний в течение 2-х дней представляет в Банк новое заявление и два экземпляра подписанного договора купли-продажи на количество акций, возможное к продаже.

Договор на приобретение акций Банка может быть изменен по согласованию сторон в части не затрагивающей положений действующего законодательства РФ.

Договор на приобретение акций Банка может быть расторгнут по следующим основаниям:

Покупатель вправе требовать расторжения договора в случаях:

- неисполнения Банком обязательств по регистрации покупателя в реестре акционеров или непредоставления регистратору соответствующего распоряжения о передаче приобретенных ценных бумаг в номинальное держание, согласно поданному заявлению;
- нарушения продавцом гарантии об отсутствии обязательств перед третьими лицами в отношении размещаемых ценных бумаг.

Банк вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке с последующим возвратом перечисленных покупателем денежных средств, в случае:

- оплаты покупателем акции за счет привлеченных средств;
- нарушения 2-х дневного срока оплаты договора с даты получения инвесторами подписанного эмитентом договора, но не позднее, чем за 2 дня до окончания срока размещения для данного круга лиц.

Договор считается расторгнутым с даты получения покупателем/продавцом письменного уведомления о таком расторжении.

Нарушение сроков подачи и/или оплаты договора купли-продажи являются основанием считать договор купли-продажи не заключенным и/или расторгнутым.

Зачисление приобретаемых акций в результате приобретения акций настоящего выпуска на лицевые счета в реестре владельцев ценных бумаг или направление распоряжений номинальным держателям о зачислении ценных бумаг на счета депо покупателей осуществляется только после их полной оплаты и не позднее окончания периода размещения.

Список документов, необходимых для оформления покупки акций.

1. При подаче заявки на приобретение акций физическим лицом сотруднику Банка лично предъявляется паспорт или иные документы, удостоверяющие личность и подтверждающие место проживания покупателя или лица, уполномоченного покупателем (Банк оставляет за собой право снять копии с данных документов).

С целью идентификации лиц, направивших документы почтовой или курьерской связью, физическими лицами предоставляются в Банк нотариальные копии указанных документов.

Юридическими лицами представляются:

- нотариально заверенные копии документов, подтверждающих правоспособность покупателя - юридического лица: свидетельство о регистрации, устав (положение и т.д.).
- документ, подтверждающий назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности либо надлежащим образом оформленную доверенность на подписание заявки на приобретение ценных бумаг.

Для регистрации покупателя в реестре акционеров Банка дополнительно предоставляются:

- анкета зарегистрированного лица - в случае наличия изменений в реквизитах анкеты, находящейся у регистратора Банка;
- нотариально заверенные копии документов, подтверждающих правоспособность покупателя - юридического лица (два экземпляра): свидетельство о регистрации, устав (положение и т.д.) – в случае наличия изменения в предоставленных ранее документах регистратору Банка;

- документ, подтверждающий назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности – в случае изменения данных, имеющихся в распоряжении регистратора Банка (два экземпляра);

- нотариально удостоверенная копия банковской карточки юридического лица – в случае наличия изменений по отношению к находящейся у регистратора Банка.

Для регистрации покупателя у номинального держателя дополнительно предоставляются:

- заявление о переводе приобретаемых ценных бумаг на счет номинального держателя.

2. Если общее количество принадлежащих инвестору или акционеру (с учетом покупки) акций составит от 1% (либо стоимость приобретаемых акций по цене размещения превышает 10 млн. руб.) до 20% (включительно) уставного капитала, дополнительно представляются:

- документы, определенные Положением Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации от 19.06.2009 № 337-П и Положением Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации» от 19.06.2009 № 338-П;

- копия уведомления о приобретении более 1% уставного капитала Банка, направленного в Московское ГТУ Банка России в соответствии со сроками и формой, установленными Инструкцией Банка России от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», с отметкой адресата о получении.

3. Если общее количество принадлежащих инвестору или акционеру (с учетом покупки) акций составит более 20% уставного капитала, то в случаях, установленных Инструкцией Банка России от 21.02.2007 № 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и(или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации» покупатели дополнительно предъявляют копию документа о предварительном согласии Банка России на приобретение данного пакета акций, а также копию уведомления о приобретении более 1% уставного капитала Банка, направленного в Московское ГТУ Банка России в соответствии со сроками и формой, установленными Инструкцией Банка России от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», с отметкой адресата о получении.

4. После оплаты договора купли-продажи по месту распространения акций покупателем предоставляется копия документа об оплате с отметкой об исполнении.

В случае, если на момент начала размещения федеральными законами и нормативными правовыми актами Банка России будет установлен иной порядок приобретения акций кредитных организаций, порядок приобретения акций Банка данного выпуска будет регламентирован действующими на этот момент федеральными законами и нормативными правовыми актами Банка России.

Банк оставляет за собой право запросить у приобретателя дополнительно иные документы, предоставление которых окажется необходимым при регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций согласно действующему законодательству и нормативным актам Банка России.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Ведение реестра акционеров Банка осуществляет Общество с ограниченной ответственностью «Регистратор КРЦ» (филиал в г. Москва).

После регистрации выпуска дополнительных акций в Банке России, эмитент направляет Регистратору Распоряжение о размещении ценных бумаг и зарегистрированное Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг (оригинал), на основании которого Регистратор вносит в систему ведения реестра информацию о выпуске ценных бумаг, а именно:

- дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг;
- вид, категорию (тип) ценных бумаг;
- номинальную стоимость одной ценной бумаги;
- количество ценных бумаг в выпуске;
- форму выпуска ценных бумаг.

На эмиссионный счет эмитента зачисляются ценные бумаги в количестве, указанном в

Решении о дополнительном выпуске ценных бумаг.

Посредством списания ценных бумаг с эмиссионного счета эмитента на лицевые счета зарегистрированных лиц зачисляются ценные бумаги в количестве, указанном в документах, являющихся основанием для внесения в реестр записей о приобретении ценных бумаг.

Если у приобретателя ценных бумаг не открыт лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг эмитента, ему открывается лицевой счет в соответствии с Правилами ведения реестра Регистратора или осуществляется перевод ценных бумаг на счет номинального держателя, указанного в заявлении, представленном эмитенту.

По итогам размещения ценных бумаг зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицам регистратором направляется выписка с лицевого счета.

Лица, осуществляющие перевод приобретенных ценных бумаг на счет номинального держателя, для получения выписки с их лицевого счета должны направить номинальному держателю поручение клиента о зачислении ценных бумаг на счет владельца в соответствии с параметрами, установленными договором между владельцем ценных бумаг и номинальным держателем.

На основании отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Регистратор проводит аннулирование нерасмещенных ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Централизованное хранение ценных бумаг данного выпуска не предусмотрено.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Размещаемые ценные бумаги выпускаются в бездокументарной форме.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Юридические и физические лица, акционеры Банка и сторонние инвесторы.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии акций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг

1) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размещении ценных бумаг и цене размещения ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей уполномоченного информационного агентства – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru – не позднее 2 (двух) дней.

На этапе утверждения решения о дополнительном выпуске ценных бумаг

2) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об утверждении решения о дополнительном выпуске ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления

протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о дополнительном выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей уполномоченного информационного агентства – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru – не позднее 2 (двух) дней.

На этапе государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг

3) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей уполномоченного информационного агентства – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru – не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (десяти) дней.

4) В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о дополнительном выпуске ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru.

Текст зарегистрированного Решения о дополнительном выпуске ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

5) В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru и до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

На этапе размещения ценных бумаг

6) Информация о дате начала размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в форме «Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей уполномоченного информационного агентства - не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru - не позднее чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

7) Информация о начале размещения ценных бумаг публикуются кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты начала размещения ценных бумаг выпуска:

- в ленте новостей уполномоченного информационного агентства – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru – не позднее 2 (двух) дней.

8) В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о дополнительном выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования

(предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей уполномоченного информационного агентства – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.bm.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей уполномоченного информационного агентства – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.bm.ru – не позднее 2 (двух) дней.

9) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана опубликовать Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг публикуется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг и/или дополнений в Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей уполномоченного информационного агентства – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и

форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей уполномоченного информационного агентства – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.bm.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

10) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о завершении размещения ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей уполномоченного информационного агентства – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru – не позднее 2 (двух) дней.

На этапе государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг

11) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о государственной регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей уполномоченного информационного агентства – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru – не позднее 2 (двух) дней.

12) В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru.

12) В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru.

13) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты появления такого существенного факта:

в ленте новостей уполномоченного информационного агентства – не позднее 1 (одного) дня;
на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru.

Сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления указанного факта.

14) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета с момента возникновения у него такой обязанности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru.

Не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования на странице в сети «Интернет» по адресу www.bm.ru текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент обязана опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

15) Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Решением о дополнительном выпуске ценных бумаг и действующим законодательством, а также в зарегистрированных Решении о дополнительном выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, 107996, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, 15, а до окончания срока размещения ценных бумаг - также в местах, указанных в рекламных сообщениях кредитной организации - эмитента, содержащих информацию о размещении ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Решением о дополнительном выпуске и действующим законодательством, а также копию зарегистрированных Решения о дополнительном выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления соответствующего требования.

16) Уведомление о возможности осуществления преимущественного права публикуется в газете «Вечерняя Москва» после государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг, но не ранее даты опубликования информации о регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг в газете «Вечерняя Москва».

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты окончания срока действия преимущественного права

кредитная организация - эмитент подводит итоги осуществления преимущественного права. Итоги преимущественного права доводятся до сведения заинтересованных лиц путем публикации уведомления об итогах осуществления преимущественного права в газете «Вечерняя Москва».

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименование показателей	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	01.10.2009 года
Уставный капитал, тыс. руб.	11 750 093	11 750 093	12 310 093	13 000 093	13 735 958	15 836 798,3
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	16 801 149	28 079 458	38 219 913	62 107 440	83 719 051	102 496 697
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	3 022 649	4 245 442	5 519 415	7 747 321	4 049 973	233 814
Рентабельность активов (%)	2.6%	2.6%	2.2%	2.2%	0.9%	0.3%
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	23.7%	20.4%	20.8%	18.0%	8.0%	2.1%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	130 250 239	198 264 789	329 565 741	455 077 680	688 089 710	683 036 320

Методика расчета показателей

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

Рентабельность капитала рассчитана как отношение балансовой прибыли до налогообложения (по форме публикуемой отчетности) к размеру собственного капитала (по методике Банка России), в процентах годовых.

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

Капитал Банка за год увеличился на 38% и на 01.10.2009 составил 102.5 млрд. руб. При этом значительную часть роста составили средства, привлеченные в 3 квартале 2009 года в результате 13 эмиссии акций Банка – 20 млрд. руб., а также переоценка основных средств в 1-м квартале 2009 года в сумме 6.5 млрд. руб.

Балансовая прибыль Банка за 9 месяцев 2009 года (по форме публикуемой отчетности) составила 1 642 млн. руб. Уменьшение прибыли по сравнению с результатом 9 месяцев 2008 года обусловлено кризисной ситуацией в экономике и политикой создания резервов для покрытия связанных с этим рисков.

Активы Банка (по форме публикуемой отчетности) выросли за год на 14%, общая сумма привлеченных средств – на 11%, а чистая ссудная задолженность – на 6%.

Покрытие активами обязательств (привлеченных средств) по сравнению с 01.10.2008 увеличилось на 3.4% и составило 113.9%. То есть платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне.

Резервы составили 5.2% от ссудной задолженности Банка (с учетом межбанковских кредитов), то есть кредитный риск достаточно мал.

Норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на 01.10.2009 увеличился, по сравнению с 01.10.2008 на 2.6 и составил 15.1, что превышает требования Банка России (минимальное значение Н1=10). Увеличение норматива Н1 связано с ростом капитала Банка.

За 5 завершенных лет финансовые показатели Банка существенно увеличились:

- Капитал (по методике Банка России) – в 5 раз.
- Активы (по форме публикуемой отчетности) – в 5 раз.
- Привлеченные средства – в 5 раз.
- Чистая ссудная задолженность – в 6 раз.

- Балансовая прибыль (по форме публикуемой отчетности) – в 1.7 раза.

В течение этих лет ОАО «Банк Москвы» развивался быстрее, чем банковская система России в целом.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет и на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)						
Дата	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.10.2009 года
Рыночная капитализация	14525465,21	60099376,7	111302938,6	183970818,9	87128555,19	112495113,04

Методика определения рыночной цены акции:

Рыночная капитализация Банка рассчитана как произведение количества обыкновенных именных акций, выпущенных в обращение, на средневзвешенную цену одной акции, рассчитанную по 10 наиболее крупным сделкам, совершённым через ЗАО «Фондовая биржа «ММВБ» в месяце, предшествующем месяцу, в котором заканчивается финансовый год либо последний перед утверждением настоящего Проспекта отчетный квартал.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)					
Показатель	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Общая сумма кредиторской задолженности	2811959	1143820	1159508	5202173	4519517
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	1665	2	125	134

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

Задолженность за 2005 год возникла у Кемеровского филиала Банка перед ЗАО «Эн Си Ар» за поставленное оборудование (банкоматы) – задолженность погашена в январе-феврале 2006 г., и отказом физического лица в получении денежных средств по исполнительному листу.

Задолженность за 2006 год образовалась ввиду несвоевременного предоставления контрагентом (продавцом) счетов на оплату оборудования, полученного Банком ранее по товарно-транспортной накладной.

Задолженность за 2007 год образовалась из не востребовавшихся сумм вкладов клиентами ОАО «Мосбизнесбанк» и излишне внесенной суммы для погашения задолженности по кредитному договору поручителем.

Задолженность за 2008 год образовалась из не востребовавшихся сумм вкладов клиентами ОАО «Мосбизнесбанк» и невыплаченного вознаграждения ООО «Автосалон Союз» в рамках соглашения о взаимодействии по программе кредитования ОАО «Банк Москвы». Оплата произведена в январе 2009 года.

Указанные задолженности не влекут за собой в будущем негативных последствий для Банка.

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)		
Вид кредиторской задолженности	01.01.2009	01.10.2009

	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	673285	644917	73386	881727
в том числе просроченная	0	х	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	х	0	х
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	13915	0	70387	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	10340	15521	54023	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с работниками по оплате труда	3749	96	1	4061
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2	429	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Налог на добавленную стоимость полученный	40370	0	48917	97833
в том числе просроченная	0	х	0	х
Прочая кредиторская задолженность	185652	2931241	186286	12071
в том числе просроченная	134	х	256	х
Итого	927313	3592204	433000	995692
в том числе итого просроченная	134	х	256	х

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний заверченный отчетный период
Нет.

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Обязательные резервы Банка формируются в соответствии с установленным порядком. Нарушения нормативов обязательного резервирования отсутствуют.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.11.2008	0	0
01.12.2008	0	0
01.01.2009	0	0
01.02.2009	0	0
01.03.2009	0	0
01.04.2009	0	0
01.05.2009	0	0
01.06.2009	0	0
01.07.2009	0	0
01.08.2009	0	0
01.09.2009	0	0
01.10.2009	0	0

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Наименование обязательства	Наименовани е кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
процентные неконвертируем ые Облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованн ым хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40102748В)	неограниченн ый круг лиц	10000000000	29.07.2011	просроченной задолженности нет	

процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40202748В)	неограниченный круг лиц	10000000000	01.02.2013	просроченной задолженности нет
процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40302748В)	неограниченный круг лиц	10000000000	Выпуск аннулирован	просроченной задолженности нет

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

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет, либо на на дату окончания каждого завершённого финансового года

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Банк предоставил обеспечение (поручительство, залог, банковская гарантия) – 49 234 333 тыс. руб.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

в указанном объеме обязательств из обеспечения третьим лицам Банком не предоставлялось.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Риска неисполнения обеспеченных обязательств третьими лицами Банк не имеет.

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

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

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

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

Средства, привлеченные в результате размещения ценных бумаг, будут направлены на развитие клиентской базы, увеличение активных операций Банка, связанных с кредитованием предприятий реального сектора экономики и населения.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

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

Оценка риска. Оценка риска основана на:

- процедурах отбора наиболее надежных заемщиков, а также наименее рискованных объектов размещения средств с использованием формализованных методик оценки и экспертного анализа риска, обеспечивая при этом необходимый уровень доходности;
- стресс-тестировании портфелей активов банка, проводимом на регулярной основе и позволяющем оценить на основе экстремальных сценариев развития ситуации устойчивость Банка в условиях максимальных финансовых потерь по кредитным портфелям.

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

- объемные лимиты, ограничивающие кредитные риски отдельных кредитных продуктов и портфелей;
- лимиты сроков;
- лимиты ставок;
- лимиты полномочий;
- лимиты концентраций, ограничивающие вложения Банка в отдельные отрасли и регионы.

Мониторинг. Мониторинг кредитного риска включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющие принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- мониторинг степени страновой, региональной и отраслевой концентрации кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

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

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

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

В условиях системного снижения показателей национальной экономики и связанного с этим повышения уровня кредитного риска для банковской отрасли в целом, ОАО «Банк Москвы» продолжает реализацию комплекса мероприятий, направленных на повышение качества кредитного портфеля, а также минимизацию возможных убытков от активных операций. Среди данных мероприятий следует отметить:

- повышение отношения размера сформированного резерва на возможные потери по кредитному портфелю к объему проблемной задолженности;
- усиление мониторинга деятельности корпоративных заемщиков Банка, направленное на оперативное выявление ранних признаков проблемности, а также постоянная работа по мониторингу розничного кредитного портфеля путем контроля значений ключевых показателей с регулярным рассмотрением результатов на заседаниях специализированных коллегиальных органов.

Эффективность указанной системы управления кредитным риском Банка подтверждается

сохранением в отчетном периоде долгосрочного кредитного рейтинга на уровне «Baa1» («негативный») по шкале международного рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также «BBB-» («негативный») по шкале международного рейтингового агентства «Fitch». При этом ОАО «Банк Москвы» входит в первую группу рейтинга финансовой устойчивости банков, подготовленного Национальным Рейтинговым Агентством, наряду с 5 банками с государственным участием.

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

В 3 квартале отмечена дальнейшая стабилизация показателей банковской системы РФ. Данный факт подтверждается снижением Банком России в отчетном периоде значения ставки рефинансирования: с 13 июля – до 11,0%, с 10 августа – до 10,75%, с 15 сентября – до 10,5%, с 30 сентября – до 10,0%.

Для снижения данного риска Банком проводится политика диверсификации пассивов, которая выражается в использовании различных источников финансирования: привлечение синдицированных кредитов, выпуск долговых ценных бумаг, привлечение депозитов физических и юридических лиц. Реализуя данную стратегию, в течение 3 квартала ОАО «Банк Москвы» за счет собственных средств погасил еврооблигации (LPN) на сумму 250 млн. долл. США, а также выплатил очередные купоны по первому и второму выпускам рублевых облигаций. Банк на непрерывной основе осуществляет мониторинг рынка депозитов и производит оптимизацию собственных программ, исходя из складывающейся конъюнктуры.

В связи с указанными факторами данный вид риска для Банка оценивается как допустимый.

Риск, связанный с возможным изменением цен на услуги Банка, выражается в возможности снижения процентных ставок активных операций на рынке банковского кредитования, результатом чего может быть снижение конкурентоспособности. С целью управления данным видом риска в организационной структуре ОАО «Банк Москвы» выделены подразделения, в чьи функции входит анализ рынков, на которых Банк предоставляет услуги.

Реализация указанных мероприятий характеризует позицию Банка в финансовом секторе как стабильную, несмотря на негативные изменения показателей отечественной банковской сферы.

3.5.2. Страновой риск

ОАО «Банк Москвы» является резидентом Российской Федерации. Основную деятельность Банк проводит на территории РФ. Риск инвестиций в страну находится на допустимом уровне, что подтверждается сохранением в отчетном периоде долгосрочных суверенных кредитных рейтингов на уровне BBB (Standard&Poor's и Fitch) и Baa1 (Moody's Investors Service).

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы. В отчетном периоде отмечена тенденция стабилизации цен на нефть (стоимость Brent находилась в диапазоне 60 - 75 USD за баррель; средняя цена составила 68,97 USD за баррель). Указанная тенденция, наряду с существенным объемом золотовалютных резервов позволяет в целом оценить риск экономики РФ как умеренный.

Объем операций, проводимых Банком за пределами РФ, минимален и не может оказать какого-либо существенного негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в западных банках, обслуживании экспортно-импортных контрактов, а так же проведении расчетов своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками группы развитых стран. Влияние на финансовую деятельность Банка негативных событий, отмеченных в финансовых системах иных стран, оценивается как допустимое.

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

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

Таким образом, в 3 квартале 2009 года страновой риск оценивается как умеренный и на территории РФ, и в иных странах, в которых ОАО «Банк Москвы» осуществляет свою деятельность.

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

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

Банк представлен практически во всех экономически значимых регионах страны. По состоянию на 1 октября 2009 года насчитывается 258 подразделений, включая дополнительные офисы, обменные пункты и операционные кассы. Большинство подразделений расположено в крупных региональных центрах с развитой инфраструктурой, обеспеченных современной техникой и связью. Географические особенности подавляющего большинства населенных пунктов, где присутствует Банк, не предполагают возникновения стихийных бедствий, прекращения транспортного сообщения или отсутствия связи с клиентами и головным офисом Банка. Банк не работает и не открывает свои подразделения в экономически отсталых и труднодоступных регионах, а так же в регионах с возможными военными конфликтами.

В ОАО «Банк Москвы» утверждена и действует нормативная база по оценке регионального риска, согласно которой осуществляется регулярная оценка двух величин - регионального коэффициента риска от минимального до высокого и индикативных лимитов региональных инвестиций. С учетом этого Банком реализована процедура постоянного мониторинга рисков концентрации, в том числе регионального кредитного риска. Данный механизм позволяет с одной стороны управлять портфелями в региональном разрезе, а с другой - учитывать региональный риск при оценке отдельных проектов Банка, реализуемых в конкретном регионе. В течение анализируемого периода сформированный с учетом ограничений риска региональной концентрации портфель активных операций Банка распространялся более чем на 80 регионов Российской Федерации, что подтверждает его высокую диверсификацию.

Все это позволяет считать, что факторы регионального риска в 3 квартале 2009 года отсутствовали, вероятность их возникновения в будущем незначительна, но в то же время Банк постоянно осуществляет их мониторинг и при необходимости примет меры, адекватные возникшим рискам.

3.5.3. Рыночный риск

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

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения котировок финансовых активов.

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

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

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять их;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

3.5.3.1. Фондовый риск

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

Оценка риска. Используемая методология оценки рыночных рисков Банка основана на:

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

Лимитирование. Система лимитирования операций на финансовых рынках включает в себя:

- объемные лимиты, ограничивающие рыночные риски отдельных финансовых инструментов, их портфелей и сегментов рынка;
- лимиты допустимых потерь (stop-loss), ограничивающие потенциальные убытки Банка;
- лимиты срочности;
- лимиты полномочий;
- лимиты концентрации;
- дисконты для операций обратного РЕПО, предполагающие увеличение объема заложенных ценных бумаг, в случае снижения их рыночной стоимости (margin call).

Процедуры установления и контроля лимитов регламентированы внутренней нормативной базой Банка. В соответствии с утвержденным порядком в настоящее время в Банке действует

предварительный, текущий и последующий контроль соблюдения лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.

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

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

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

Указанная система позволяет Банку оперативно управлять фондовым риском, и, в случае необходимости, предпринимать адекватные меры, направленные на минимизацию возможных потерь и поддержание качества портфеля Банка.

3.5.3.2. Валютный риск

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. По итогам 3 квартала 2009 доля ОВП в капитале по всем валютам не превысила 9.00%. При этом максимальная доля в капитале отдельно взятой валюты не превысила 4.77%. В настоящее время (со 2 июля 2009 г.) в связи со стабилизацией ситуации на внутреннем валютном рынке Банк России принял решение снять ограничение по средней совокупной величине чистой валютной балансовой позиции кредитных организаций и величине иностранных активов. Таким образом, существенная часть высоколиквидных валютных активов в долларах США и евро, которая фактически была «заморожена» на корсчетах в Банке России, вновь стали доступны для проведения операций на рынке, что фактически позволило банку более гибко и оперативно управлять открытой валютной позицией в этих валютах.

3.5.3.3. Процентный риск

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

Период расчета процентного риска – 540 дней. Условия: в случае окончания срока инструмента он возобновляется в том же объеме и срочности (модель простого воспроизводства), изменение процентных ставок происходит одновременно для всех валют и типов ставок (параллельный сдвиг кривой доходности на 1%), после чего для всего портфеля требований/обязательств рассчитываются дополнительные доходы/расходы. В целом активы и пассивы Банка малочувствительны к изменению процентных ставок. На рассматриваемом периоде в случае роста ставок на 1% дополнительные чистые процентные расходы составили 734 млн. рублей (0.71% от капитала на 28.09.2009), в случае снижения дополнительные чистые процентные доходы составили 763 млн. рублей (0.74% от капитала на 28.09.2009). Несимметричность изменения дохода связана с частичной эластичностью активов связанных с учетной ставкой ЦБ РФ. Таким образом, влияние процентного риска на показатели Банка можно признать незначительным.

3.5.4. Риск ликвидности

В 3-м квартале 2009 года ОАО «Банк Москвы» выполнял нормативы Н1, Н2, Н3, сбалансированность активов и пассивов по срокам находится на уровне достаточном для выполнения норматива Н4. Исполнение платежей клиентов происходит своевременно.

В целях снижения риска потери ликвидности организован ежедневный мониторинг ликвидных активов на горизонте до 30 дней. Так же на ежедневной основе происходит расчет объема ликвидных резервов для поддержания необходимого уровня ликвидности. Платежный календарь ведется с ежедневной детализацией на 365 дней вперед.

Уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка избыточный и покрывает возможные риски.

3.5.5. Операционный риск

Для управления операционными рисками в ОАО «Банк Москвы» разработана внутренняя нормативная база, которая содержит ясное и однозначное описание технологии совершаемых операций, а также порядка принятия решений и является одним из важнейших факторов снижения уровня операционного риска, а также создает основу для своевременной идентификации и эффективного контроля рисков.

Основными внутренними документами в области управления операционными рисками являются:

- «Политика ОАО «Банк Москвы» в области управления операционными рисками», разработанная с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору и рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»;
- «Общие требования к предоставлению банковских продуктов в ОАО «Банк Москвы», регламентирующие обязательные элементы банковских технологий предоставления банковских продуктов, необходимых для ограничения операционных рисков;
- другие документы, регламентирующие технологию бизнес-процессов, порядок принятия решений и методологию оценки операционного риска.

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

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

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

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

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

В 3 квартале 2009 года Банком был пролонгирован заключенный в 2006 году договор комплексного страхования банковских рисков (BBB), включая страхование электронных и компьютерных преступлений, а также профессиональной ответственности Банка по возмещению ущерба, нанесенного им в результате ошибочных действий персонала Банка.

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

3.5.6. Правовой риск

К правовым рискам кредитной организации относятся следующие риски:

- возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целом, наличие вышеуказанных правовых рисков обусловлено влиянием на деятельность Банка внутренних и внешних факторов.

К рискам, возникающим под влиянием внутренних факторов возможно отнести следующие: риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров; риск допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

В своей деятельности Банк придерживается политики строго соблюдения требований нормативно-правовых актов и условий заключенных договоров. В целях минимизации негативных последствий влияния рассматриваемой категории рисков Банком, в том числе осуществляются: постоянный мониторинг законодательства и изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству; регулярный анализ результатов рассмотрения судебных споров с участием Банка; изучение судебной практики; разработка внутренних правил подготовки и согласования юридически значимой документации; внутренний контроль за соблюдением структурными подразделениями Банка действующего законодательства, в том числе нормативных документов Банка России; разработка внутренних нормативных актов и подготовка типовых форм договоров с участием юридической службы Банка; разработка и внедрение на рынок новых банковских продуктов с участием юридической службы.

К рискам, возникающим под влиянием внешних факторов возможно отнести следующие: риск несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); риск нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

К рассматриваемой категории рисков, в том числе относятся нижеследующие риски.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования.

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

Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

Следует отметить, что риск изменения налогового законодательства является наиболее нестабильной категорией рисков. Российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям и допускает различные толкования и непоследовательное применение. Неопределенность налоговой ситуации может приводить к взысканию с кредитной организации - Эмитента значительных штрафов (пени) и/или применению иных санкций, а также к непредвиденному увеличению налогового бремени.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации - Эмитента.

В целом, учитывая бессрочный характер основной генеральной банковской лицензии Эмитента, риск представляется незначительным. Однако, рассматриваемый риск связан с ужесточением требований к деятельности кредитных организаций со стороны контролирующих органов, в том числе содержащихся в Федеральном законе от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральном законе от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации - Эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует кредитная организация - Эмитент.

Российское законодательство является достаточно сложным и противоречивым. Действующие законы и подзаконные акты не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк в своей повседневной деятельности. Сложившаяся судебная практика, которая могла бы отчасти компенсировать имеющиеся в законе пробелы, также противоречива. В процессе осуществления хозяйственной деятельности Банк сталкивается с необходимостью участия в различных судебных процессах. Однако, суммы предъявленных Банку исковых требований, равно как и суммы заявленных Банком исковых требований не оказывают существенного влияния на его финансовое положение.

Рассмотренные правовые риски минимизируются Банком путем регулярного мониторинга и тщательного анализа изменений действующего законодательства и судебной практики. В ОАО «Банк Москвы» построена эффективная система внутреннего контроля, учета и адекватного реагирования на законодательные и налоговые изменения, позволяющая своевременно предупреждать и, при необходимости, устранять последствия влияния существующих правовых рисков.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В целях минимизации уровня риска потери деловой репутации (репутационного риска) в ОАО «Банк Москвы» осуществляются следующие меры:

- Постоянный мониторинг и контроль соблюдения законодательства Российской Федерации;
- Осуществление процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма во исполнение требований Федерального закона Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (с учётом его изменений и дополнений);
- Обеспечение своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов Банка;
- Контроль за достоверностью бухгалтерской отчётности, иной отчётной информации, информации рекламного характера;
- Мониторинг позитивных и негативных отзывов и сообщений о Банке, руководстве Банка акционерах, стратегических клиентах и контрагентах Банка в средствах массовой информации;
- Оценка степени лояльности сотрудников по отношению к Банку и клиентам.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующим образом:

- Все проводимые клиентами Банка операции оцениваются по уровню риска в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и соответствующими внутренними документами Банка в сфере обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- В Банке разработана и утверждена программа обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, в соответствии с Указанием Банка России от 9 августа 2004 года N 1485-У.
- Банком реализуется принцип «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего» в соответствии с Письмом Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т:
 - i. Работа с новыми клиентами осуществляется после проведения проверки их репутации службой экономической безопасности Банка. Осуществляется постоянный мониторинг движения и изменения объёмов денежных потоков по банковским счетам (вкладам), банковских операций с клиентами и контрагентами, в том числе с клиентами и контрагентами-нерезидентами;
 - ii. В Банке установлены квалификационные требования к сотрудникам, в соответствии с характером их деятельности, разработаны и реализуются требования к ведению сотрудниками первичной учётной документации и отчётности. Сотрудники Банка уведомлены о необходимости соблюдения требований информационной безопасности и коммерческой тайны. Квалификация сотрудников поддерживается на должном уровне проводимыми тренингами и семинарами.
- В целях улучшения качества обслуживания клиентов и предоставляемых Банком услуг, установления принципов обратной связи с клиентами, контрагентами и всеми заинтересованными лицами разработано и утверждено Положение по работе с обращениями, поступившими в ОАО «Банк Москвы», определяющее принципы управления репутационным риском при работе сотрудников Банка с обращениями. Действие Положения распространяется на правоотношения Банка и клиентов - физических и юридических лиц, возникающие в процессе работы Банка по всем направлениям деятельности.
- В целях минимизации риска потери деловой репутации и улучшения имиджа Банка с 1 сентября 2009 года в рамках крупнейшего банковского ресурса Рунета информационного портала Banki.ru открыта «Горячая линия Банка Москвы». В рамках «Горячей линии» посетители портала Banki.ru могут задать экспертам Банка любые вопросы о продуктах и услугах для частных лиц, специальных акциях, новых предложениях, условиях обслуживания и получить оперативные ответы.

3.5.8. Стратегический риск

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

В условиях кризисной ситуации само понятие стратегического риска несколько меняется, так как, большую роль по сравнению с прибыльностью начинает играть сохранение финансовой

устойчивости и платежеспособности Банка.

Для оценки стратегического риска Банка необходимо учитывать следующее. Разработка стратегии Банка ведется в соответствии с утвержденной процедурой, регламентированной "Положением об оперативном и стратегическом планировании", в соответствии с которым разработка стратегии Банка поручена отдельному подразделению. Стратегические планы утверждаются Советом Директоров Банка, после одобрения Правления. В рамках разработанных Банком методик стратегического планирования, в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным.

В условиях кризисной ситуации Банком существенно сокращен временной горизонт стратегического планирования, а также увеличено количество рассматриваемых вариантов развития макроэкономической ситуации и стратегий поведения Банка. По существу, это непрерывный процесс стресс-тестирования.

В рамках этой процедуры Банк пересматривает целевую структуру баланса на ежемесячной основе. Кроме того, Банком пересмотрена политика резервирования кредитного портфеля, а также процедуры риск-менеджмента в сторону ужесточения.

Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины. Практическим подтверждением этого является совпадение планируемой и фактической процентной и комиссионной составляющих операционной прибыли Банка по итогам 3 квартала 2009 г.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Облигации с ипотечным покрытием Банком не эмитируются.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

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

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

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

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

Дата получения лицензии	15.03.1994
-------------------------	------------

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

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

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

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-03211-100000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03303-010000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения

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

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по
--------------	--

	управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-03385-001000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

ОАО «Банк Москвы» создано на основании Распоряжения Мэра г. Москвы в 1995 г.

Целями создания Банка являются:

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

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

4.1.4. Контактная информация

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

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):

Место нахождения	107996, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, 17
Номер телефона, факса	Тел. (495) 925-80-00 (доб. 4540, 4770) Факс (495) 925-80-00 (доб. 4558)
Адрес электронной почты	sarychev@mmbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	нет

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7702000406

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Владикавказский филиал Акционерного коммерческого
--------------	---

	банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	01.06.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом	362040, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, пр-т Мира, д.1
Телефон	(867-2) 54-54-40
ФИО руководителя	Дзгоев Заурбек Митяевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Ростовский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	01.06.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом	344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д.27/47
Телефон	(863) 227-17-94
ФИО руководителя	Щемелев Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Санкт-Петербургский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	29.01.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский пр-т, д.108 а
Телефон	(812) 712-10-33
ФИО руководителя	Волков Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Астраханский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	29.01.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	414000, г. Астрахань, ул. Бабушкина, д.40/6
Телефон	(851-2) 22-36-57
ФИО руководителя	Волков Михаил Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Выборгский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	29.01.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	188800, Ленинградская обл., г. Выборг, Ленинградское ш., д.21 а
Телефон	(813-78) 3-31-40
ФИО руководителя	Горецкая Галина Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Нижегородский филиал Акционерного коммерческого банка
--------------	---

	«Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	29.01.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	603006, г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, д.14/43
Телефон	(831-2) 19-85-68
ФИО руководителя	Бурденев Сергей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Новосибирский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	29.01.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	630099, г. Новосибирск, ул. Каменская, д.30
Телефон	(383) 218-25-05
ФИО руководителя	Барановская Светлана Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Архангельский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	25.02.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	163051, г. Архангельск, ул. Тимме, д.26
Телефон	(818-2) 23-38-32
ФИО руководителя	Быков Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Курский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	25.02.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	305000, г. Курск, ул. М. Горького, д.34
Телефон	(471-2) 70-24-40
ФИО руководителя	Зайцева Людмила Петровна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Краснодарский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	25.03.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	350063, г. Краснодар, ул. Октябрьская, д.28
Телефон	(861-2) 68-00-32
ФИО руководителя	Ломидзе Тамара Мевлюдовна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Кемеровский филиал Акционерного коммерческого банка
--------------	---

	«Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	25.03.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	650099, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Ноградская, д.5 г
Телефон	(384-2) 25-64-98
ФИО руководителя	Скирневская Валентина Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Саратовский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	13.04.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	410005, г. Саратов, ул. Советская, д.51
Телефон	(845-2) 21-19-99
ФИО руководителя	Попова Альбина Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Хабаровский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	11.05.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	680000, г. Хабаровск, ул. Калинина, д.83А
Телефон	(421-2) 41-00-54
ФИО руководителя	Мальцев Сергей Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Южно-Сахалинский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	11.05.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	693009, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д.88
Телефон	(424-2) 45-10-05
ФИО руководителя	Войтова Елена Эдуардовна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Екатеринбургский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	03.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	620014, г. Екатеринбург, ул. Маршала Жукова, д.10
Телефон	(343) 378-95-60
ФИО руководителя	Есаулкова Татьяна Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Орский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк
--------------	--

	Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	03.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	462422, Оренбургская обл., г. Орск, ул. Советская, д.62а
Телефон	(353-7) 26-61-01
ФИО руководителя	Бикчентаева Нина Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Тульский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	02.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	300000, Тульская область, г. Тула, ул. Дзержинского / Никитская, д.6/4
Телефон	(487-2) 36-31-62
ФИО руководителя	Токарева Татьяна Юльевна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Красноярский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	11.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	660049, г. Красноярск, ул. Ленина, д.46
Телефон	(391-2) 66-14-14
ФИО руководителя	Энгель Антон Антонович
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Оренбургский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	09.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Постникова, д.9-Б
Телефон	(353-2) 77-31-50
ФИО руководителя	Буклова Людмила Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Владивостокский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	10.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д.78
Телефон	(423-2) 26-99-48
ФИО руководителя	Власов Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Березниковский филиал Акционерного коммерческого банка
--------------	--

	«Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.08.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	618400, Пермская обл., г. Березники, Советская пл., д.5
Телефон	(342-42) 3-46-46
ФИО руководителя	Неверова Нина Никаноровна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Омский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.08.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	644042, г. Омск, Иртышская наб., д.10, корп.1
Телефон	(381-2) 53-15-84
ФИО руководителя	Варлашкин Алексей Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Пермский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.08.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	614007, г. Пермь, ул. 1-ая Красноармейская, д.40
Телефон	(342-2) 41-27-10
ФИО руководителя	Иванов Алексей Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Бурятский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.08.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	670034, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Хоца Намсараева, д. 2а
Телефон	(301-2) 55-18-94
ФИО руководителя	Соболев Юрий Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Сочинский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.08.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	354000, г. Сочи, Краснодарского края, ул. им. М. Горького, д.15
Телефон	(862-2) 64-24-24
ФИО руководителя (Гл. бух)	Волошина Галина Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Тюменский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	09.12.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	625000, г. Тюмень, ул. Советская, д.55/1 а
Телефон	(345-2) 46-87-70
ФИО руководителя	Пушкарев Дмитрий Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Ярославский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	05.09.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом	150000, г. Ярославль, ул. Комсомольская, д.6
Телефон	(485-2) 73-12-81
ФИО руководителя	Пантин Валерий Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Калининградский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	05.09.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом	236008, г. Калининград, ул. Тельмана, д.39
Телефон	(401-2) 95-40-22
ФИО руководителя	Красюк Татьяна Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Самарский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	05.12.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом	443010, Самарская обл., г. Самара, ул. Молодогвардейская, д.176
Телефон	(846) 270-07-51
ФИО руководителя	Мурашкин Владимир Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Камчатский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	05.12.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом	683024, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Лукашевского, д. 11
Телефон	(415-2) 26-68-59
ФИО руководителя	Щербак Дмитрий Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Кировский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом	610027, г. Киров, ул. К. Маркса, д.101
Телефон	(833-2) 65-32-65
ФИО руководителя	Жилкин Виктор Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Вологодский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом	160035, г. Вологда, ул. Ветошкина, д.15
Телефон	(817-2) 78-02-68
ФИО руководителя	Голубин Николай Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Ижевский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	13.12.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом	426073, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Молодежная, д.103
Телефон	(341-2) 36-99-48
ФИО руководителя	Останин Игорь Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Воронежский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	02.12.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом	394018, г. Воронеж, ул. Плехановская, д.16
Телефон	(473-2) 35-69-56
ФИО руководителя	Чехонадских Василий Митрофанович
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Иркутский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	21.02.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом	664007, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д.84
Телефон	(395-2) 44-36-74
ФИО руководителя	Лыткин Олег Иннокентьевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Майкопский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	24.03.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом	385000, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, д.374 Е
Телефон	(877-22) 57-76-69
ФИО руководителя	Тхагапсов Асланбек Каральбиевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Чебоксарский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	22.08.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом	428003, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Карла Маркса, д.26
Телефон	(835-2) 62-45-45
ФИО руководителя	Паймулкин Роберт Георгиевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Петрозаводский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	01.12.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Антикайнена, д.1а
Телефон	(814-2) 76-12-98
ФИО руководителя	Климович Светлана Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Ставропольский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	23.12.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	355003, г. Ставрополь, ул. Ленина, д.219
Телефон	(865-2) 37-15-94
ФИО руководителя	Бутт Юрий Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Белгородский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	16.06.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	308000, г. Белгород, ул. Н. Островского, д.22
Телефон	(472-2) 31-28-01
ФИО руководителя	Савенков Евгений Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Волгоградский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	16.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	400131, г. Волгоград, ул. 13-й Гвардейской, д. 7-А
Телефон	(84 42) 23-55-50
ФИО руководителя	Матвеев Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Уфимский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	24.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Цюрупы, д. 79
Телефон	(347) 276-46-46
ФИО руководителя	Феоктистов Александр Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Якутский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	14.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	677007, Республика Саха-Якутия, г. Якутск, ул. Кирова, д.7
Телефон	(4112) 32-75-23
ФИО руководителя (зам.дир-нач.ОКБ)	Загоренко Алексей Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Новгородский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	20.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	173001, Новгородская область, г. Великий Новгород, ул. Большая Санкт-Петербургская, д.4
Телефон	(921) 731-84-28
ФИО руководителя	Калязина Светлана Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Казанский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	21.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Московская, д.13
Телефон	(843) 526-03-85
ФИО руководителя	Богачева Лилия Чулпановна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Липецкий филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
--------------	--

Дата открытия	26.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	398002, г. Липецк, ул. Терешковой, д. 13-б
Телефон	(474-2) 34-05-88
ФИО руководителя	Дмитриева Ирина Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Сыктывкарский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	27.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д.9
Телефон	(821-2) 44-89-80
ФИО руководителя	Перминова Елена Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Наименование	Ковровский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	12.03.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом	601900, Владимирская область, г. Ковров, ул. Социалистическая, д. 8
Телефон	(49232) 6-20-91
ФИО руководителя	Тменов Владимир Александрович
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

Представительства:

Наименование	Представительство Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) в Федеративной Республике Германия (Франкфурт-на-Майне)
Дата открытия	12.10.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	Untermainanlage 5, D-60329 Frankfurt am Main, Bundesrepublik Deutschland
Телефон	49 (69)27-13-67-31
Ф.И.О. руководителя	Карл-Ханс Шлуге
Срок действия доверенности руководителя	без ограничения срока действия

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

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

Основным и наиболее приоритетным видом активных операций Банка является кредитование. Заемщиками ОАО «Банк Москвы» являются крупнейшие отраслевые предприятия и организации в таких стратегически важных областях, как оборонная промышленность, нефтегазовый комплекс, добыча золота и алмазов, транспорт и связь,

строительство, сельское хозяйство и пищевая промышленность, а также физические лица. Ежегодно ОАО «Банк Москвы» увеличивает объемы предоставленных кредитов.

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 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Год	2003	2004	2005	2006	2007	2008	3-й кв. 2009
Доля доходов от основной деятельности в сумме доходов *)	98.8%	98.5%	99.3%	99.4%	99.4%	99.6%	99.8%

*) Расчет производился по форме бухгалтерской отчетности 0409102 (Отчет о прибылях и убытках). В доходы от основной деятельности включены также доходы от восстановления резервов, которые являются следствием операций кредитования.

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

За 9 месяцев 2009 года по сравнению с аналогичным периодом 2008 года на 10 и более процентов выросли доходы Банка от кредитных операций. Такие доходы (по форме отчетности 0409102) составили 49.5 млрд. руб., что соответствует росту на 44%.

ОАО «Банк Москвы» предлагает своим клиентам широкий спектр операций по обслуживанию их финансовых потоков. Это услуги как физическим лицам (коммунальные платежи, переводы, обмен валюты, доверительное управление и др.), так и корпоративным клиентам (расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции, брокерское обслуживание, организация выпуска ценных бумаг и т.д.). По итогам 9 месяцев 2009 года доходы от таких операций составили 9.2 млрд. руб. (по форме 0409102), что на 42% больше, чем за 9 месяцев 2008 года.

ОАО «Банк Москвы» выполняет большой объем валютнообменных операций как для корпоративных, так и для частных клиентов. Доходы от операций с иностранной валютой и драгметаллами (с учетом переоценки) за 9 месяцев 2009 год составили 469.9 млрд. руб. (по форме 0409102), что в 3.3 раза больше, чем год назад. Основную часть составили доходы от переоценки валюты (454.3 млрд. руб.), что обусловлено девальвацией рубля. Собственно доходы от операций с иностранной валютой и драгметаллами составили 15.6 млрд. руб., увеличившись за год на 35%.

Доходы Банка от основной деятельности за 9 месяцев 2009 года в целом по сравнению с доходами за 9 месяцев 2008 года выросли в 2.5 раза.

Увеличение доходов от основной деятельности произошло, в основном, за счет доходов от переоценки валюты из-за девальвации рубля. В то же время, процентные доходы выросли на 44%, а комиссионные и аналогичные доходы – на 42%.

Сумма доходов от реальных (не учетных) операций (кредитных, комиссионных, операций с ценными бумагами, с учетом переоценки, и валютных операций без переоценки) составила по итогам 9 месяцев 2009 года 89.1 млрд. руб., увеличившись за год на 35%.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк не ведет совместной деятельности с другими организациями.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

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

- Оптимизация всех аспектов деятельности Банка в условиях кризиса.
- Обеспечение дальнейшего увеличения собственного капитала Банка за счет капитализации прибыли, эмиссии акций, а также государственных заимствований – субординированных займов ВЭБ.
- Повышение эффективности бизнеса.
- Сохранение высокого качества кредитного портфеля.
- Дальнейшая диверсификация клиентской базы, предполагающая увеличение доли средних и малых предприятий в объеме кредитного портфеля Банка и привлеченных клиентских ресурсов.
- Дальнейшее развитие работы с госкорпорациями и предприятиями реального сектора в рамках программ государственной поддержки в условиях кризиса.

- Расширение корпоративной клиентской базы за счет привлечения на обслуживание крупнейших компаний России, активного продвижения продуктов и услуг, направленных на удовлетворение долгосрочных инвестиционных потребностей клиентов, в том числе: инвестиционный банкинг, лизинговое и проектное финансирование.
- Концентрация усилий на укреплении конкурентных преимуществ Банка в области продаж массовых продуктов и стандартизированных услуг. Дополнение потребительских свойств продуктов Банка целостной системой продаж, адекватным информационным и кадровым обеспечением.
- Оптимизация сети продаж Банка как в Москве, так и в регионах России.
- Обеспечение высокого качества предоставляемых клиентам услуг, соответствие внедренных банковских и информационных технологий международным стандартам.
- Развитие операций доверительного управления за счет вывода на рынок новых типов стратегий управления инвестиционными портфелями и дальнейшего развития сети продаж продуктов и услуг доверительного управления.
- Сохранение условий для развития программы международных заимствований Банка.
- Достижение высокой прозрачности бизнеса Банка в соответствии с международной практикой.
- Дальнейшее развитие системы риск-менеджмента, предполагающее внедрение организационных и информационных систем для выполнения требований надзорных органов, основанных на принципах Базель-2.
- Модернизация ИТ-обеспечения для эффективного решения задач, стоящих перед Банком.

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

Наименование организации:

Ассоциация Российских Банков

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Член банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в разработке и осуществлении программ по совершенствованию банковской системы.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 12.1998 г.

Наименование организации:

Ассоциация участников вексельного рынка

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник вексельного рынка.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в совершенствовании вексельного обращения и процессе информационного обеспечения участников вексельного рынка.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 04.1998 г.

Наименование организации:

Национальная Ассоциация Участников Фондового Рынка

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник фондового рынка.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в разработке программ, позволяющих совершенствовать политику в области рынка ценных бумаг.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 03.1997 г.

Наименование организации:

Национальная Фондовая Ассоциация

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник фондового рынка.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в обеспечении и использование информационного поля рынка ценных бумаг.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 12.1998 г.

Наименование организации:

Московская Международная Бизнес Ассоциация

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник городских экономических программ.

Функции кредитной организации – эмитента:

Разработка и оптимизация финансирования городских экономических программ.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 03.1998 г.

Наименование организации:

Национальная Валютная Ассоциация

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник валютных торгов.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в проектах по оптимизации валютных операций, разработки рекомендаций при их осуществлении.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 02.2003 г.

Наименование организации:

Московская конфедерация промышленников и предпринимателей

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Участник программ по поддержке московских предпринимателей.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в разработке экономических программ и подготовка предложений по совершенствованию промышленной и иной деятельности в г. Москве с целью достижения максимального экономического эффекта.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 11.2001 г.

Наименование организации:

Российский союз промышленников и предпринимателей

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Один из крупнейших представителей банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в разработке и осуществлении программ совершенствования экономической и финансовой обстановки в стране.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 06.2003 г.

Наименование организации:

Российский союз машиностроителей

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Содействие развитию кооперации предприятий машиностроительного комплекса.

Функции кредитной организации – эмитента:

Повышение эффективности распределения и использования инвестиционных ресурсов машиностроительного комплекса.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 09.2006 г.

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

нет.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Имеджин»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Имеджин»	
Место нахождения	г. Москва, ул. Пушечная, д.5	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100% (100%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	осуществление брокерских и посреднических операций, операций на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, инвестирование капитала в развитие предприятий и организаций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Редакция журнала «МК-Бульвар»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Редакция журнала «МК-Бульвар»	
Место нахождения	г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, д.4/10, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% складочного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	50%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	редакционная	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

не сформирован

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Мосводоканалбанк»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО КБ «Мосводоканалбанк»	
Место нахождения	г. Москва, Плетешковский пер., д.3 стр.2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	65,87% (65,87%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы влияния Банка на рынке банковских услуг	

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

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

ФИО	Леонова Людмила Дмитриевна
Год рождения	1954
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

ФИО	Ляшенко Екатерина Львовна
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Банк Москва-Минск»	
Место нахождения	Республика Беларусь, г. Минск, ул. Коммунистическая, д.49, пом.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99,75%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение присутствия Банка за рубежом	

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

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

ФИО	Акулинин Дмитрий Викторович
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00013 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00013 %

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

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

ФИО	Вашкевич Валерий Иосифович
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

ФИО	Батян Юрий Анатольевич
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Вашкевич Валерий Иосифович
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Сидорик Евгений Дмитриевич
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Шевцов Юрий Леонидович
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Смирнов Илья Юрьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

Полное фирменное наименование	AS «Latvijas Biznesa banka»
Сокращенное фирменное наименование	не предусмотрено
Место нахождения	Латвийская Республика, г. Рига, ул. Антонияс, 3, LV-1010
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99.87% (99.87%)
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение присутствия Банка за рубежом

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

ФИО	Бородин Андрей Фридрихович, Председатель
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00019 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00019 %

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

ФИО	Акулинин Дмитрий Викторович
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00013 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00013 %

ФИО	Волкова Елена Николаевна
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00013 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00013 %

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

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

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

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

ФИО	Валмар Моритз
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Рауль Кескюла
Год рождения	1974
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания Банка Москвы»
-------------------------------	--

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

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

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

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности
---	---

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Молоствов Сергей Юрьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0000018 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0000018 %

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

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

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

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

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

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

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

ФИО	Лебедева Тамила Алимовна
Год рождения	1981
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «БМ Банк»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «БМ Банк»	
Место нахождения	Украина, г. Киев, бульвар Тараса Шевченко, д.37/122	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99,91%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение присутствия Банка за рубежом	

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

ФИО	Акулинин Дмитрий Викторович, Председатель
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00013 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00013 %

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ФИО	Ищенко Нина Ивановна
Год рождения	1952
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0
ФИО	Интарс Слока
Год рождения	1974
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Кияк Тарас Богданович
Год рождения	1977
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

Полное фирменное наименование	Коммерческий акционерный банк «Бежица-банк» (открытое акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование	КАБ «Бежица-банк» ОАО	
Место нахождения	г.Брянск, ул. Брянской Пролетарской дивизии, д. 1а	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	95,15% (95,15%)	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы влияния Банка на рынке банковских услуг	

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

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

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

ФИО	Маркина Людмила Анатольевна
Год рождения	1957
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

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

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

ФИО	Изотова Галина Владимировна
-----	-----------------------------

Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Кулик Наталья Алексеевна
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

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

Отсутствует.

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

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

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

ФИО	Бородин Андрей Фридрихович – Председатель
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00019 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00019 %

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

ФИО	Горбачевич Павел Игоревич
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0.027%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0.027%

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

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

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

ФИО	Vladimir Zečar - Председатель
Год рождения	1972
Доля в уставном капитале кредитной	0

организации – эмитента	
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Мос-брокер»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Мос-брокер»	
Место нахождения	г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.17, стр.3	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99,6 %	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	осуществление брокерских и посреднических операций, операций на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, инвестирование капитала в развитие предприятий и организаций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности	

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Косов Дмитрий Анатольевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

Отсутствует.

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

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

Отчетная дата: 01.01.2005

недвижимое имущество	1 694 769	66 828
транспортные средства	41 015	16 180
вычислительная техника	220 971	77 634
прочие основные средства	496 046	134 048
Итого:	2 452 801	294 690

Отчетная дата: 01.01.2006

Недвижимое имущество	1695134	83033
Транспортные средства	71140	25247
Вычислительная техника	320633	127679
Прочие основные средства	775065	199255
Итого:	2861972	435214
Отчетная дата: 01.01.2007		
Недвижимое имущество	1 678 457	98 537
Транспортные средства	30 068	11 659
Вычислительная техника	454 713	210 511
Прочие основные средства	1 143 221	306 871
Итого:	3 306 459	627 578

Отчетная дата: 01.01.2008		
Недвижимое имущество	1 675 733	114 567
Транспортные средства	48 530	23 205
Вычислительная техника	578 112	338 756
Прочие основные средства	1 606 178	482 917
Итого:	3 908 553	959 445

Отчетная дата: 01.01.2009

недвижимое имущество	8810746	701757
транспортные средства	51728	34535
вычислительная техника	702274	469612
прочие основные средства	1910459	727587
Итого:	11475207	1933491

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

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом.

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

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

- $K/12$, где K – годовая норма амортизационных отчислений по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072;

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

Ускоренная амортизация не применяется.

Способ проведения переоценки основных средств

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

Отчетная дата: 01.01.2009

Недвижимость (Здания)	1 622 363	1 496 010	8 741 550	8 043 242	27.03.2009 по рыночной стоимости
Итого:	1 622 363	1 496 010	8 741 550	8 043 242	

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

№	Наименование объекта	Обременение
1	г. Красноярск, ул. Ленина, д. 46	Аренда Срок аренды с 07.10.2005 по 01.10.2010 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «МСК»
2	г. Пермь, ул. 1-я Красноармейская, д. 40	Аренда с правом выкупа Срок аренды с 31.10.1996 до 01.11.2096 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – Администрация Свердловского района г. Перми
		Аренда Срок аренды с 12.05.08 по 12.05.2013 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – Концерн «Байазет» ООО
		Аренда Срок аренды - 5 лет Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ИП К.А. Папян
3	г. Зеленоград, корп. 438 А	Аренда Срок аренды – 1 год, с автоматической пролонгацией Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – Финансовое управление Зеленоград АО

Иные сведения по п. 4.6. включены в состав бухгалтерской отчетности Банка.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3			
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>				
1	Размещения средств в кредитных организациях	436077	992915	1118083	2702899
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8632081	13077788	19598470	29987499
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1852228	2547660	2755323	4544471
5	Других источников	74921	69803	69555	109097
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	10995307	16688166	23541431	37343966
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>				
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	137846	367163	1044193	3478684
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4959063	7025352	11012841	17465753
9	Выпущенным долговым обязательствам	617863	622023	195890	541295
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	5714772	8014538	12252924	21485732
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	5280535	8673628	11288507	15858234
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	724127	163487	562541	903572
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	396491	549878	1576631	2581015
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	7648	18946	-1147	15054
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-199123	-140537	-792663	-1974563
16	Комиссионные доходы	1807637	2859746	4784314	6892234
17	Комиссионные расходы	443660	589930	864265	938792
18	Чистые доходы от разовых операций	-224137	66907	182110	432685
19	Прочие чистые операционные доходы	10074	-281706	-304385	-679663

20	Административно-управленческие расходы	3616032	4868310	6971050	9399866
21	Резервы на возможные потери	235757	-728866	-1511031	-2495498
22	Прибыль до налогообложения	3979317	5723243	7949562	11194412
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	956668	1477801	2430147	3447091
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	3022649	4245442	5519415	7747321

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2008 год
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	57302939
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4159149
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	48751415
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4392375
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	31268818
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5836404
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	24010813
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1421601
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26034121
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-9420922
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-249060
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	16613199
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5675368
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	118087
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55434
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2500448
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	53157
12	Комиссионные доходы	7394060
13	Комиссионные расходы	1587671
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-442137
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-49893
17	Прочие операционные доходы	5416559
18	Чистые доходы (расходы)	24395875
19	Операционные расходы	17689955
20	Прибыль до налогообложения	6705920

21	Начисленные (уплаченные) налоги	2655947
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	4049973

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

Прибыльность Банка основывается на доходах от традиционного для банковской деятельности набора операций: кредитных, комиссионных, а также операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

Изменение прибыли Банка за последние 5 завершенных финансовых лет:

	2004	2005	2006	2007	2008
Прибыль Банка (по форме публикуемой отчетности) в млн. руб.	3 979	5 723	7 950	11 194	6 706

Балансовая прибыль Банка (по форме публикуемой отчетности) за 9 месяцев 2009 года составила 1 642 млн. руб. Уменьшение прибыли по сравнению с прошлым годом обусловлено плановым созданием резервов на возможные потери для покрытия рисков, вызванных кризисом в мировой и российской экономике.

При этом следует отметить, что и в условиях финансового кризиса ОАО «Банк Москвы» остаётся прибыльной кредитной организацией.

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

Позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

Основными положительными факторами, которые оказали влияние на прибыль Банка за 9 месяцев 2009 года были: эффективное управление активами Банка и оптимизация расходов.

Вместе с тем следует отметить, что во 2-3-м кварталах 2009 была достигнута некоторая стабилизация ситуации в экономике вообще и в банковском секторе в особенности. Появились определенные основания для оптимистичных краткосрочных ожиданий, так как в течение квартала нефтяные цены демонстрировали рост, превышая 70 долл./бар. Существенное повышение испытали и фондовые рынки, что выразилось в росте курсовой стоимости портфеля ценных бумаг Банка. Появились некоторые признаки «размораживания» мирового рынка капитала, что является крайне важным для российского бизнеса, по-прежнему не имеющего возможности привлечения достаточного объема финансовых ресурсов с внутреннего рынка.

По данным Банка России в течение 9 месяцев шло увеличение просроченной задолженности клиентов банков, как юридических, так и физических лиц. Было также отмечено снижение кредитных портфелей у ряда крупных банков, а также ухудшение качества кредитных портфелей. В течение указанного периода банки были заняты наращиванием резервов и практически не показали чистой прибыли. Тон задает крупнейший игрок - Сбербанк, который ориентируется на то, что прибыль по итогам года получена не будет.

В течение 9 месяцев 2009 года Банк России семь раз снижал ставку рефинансирования – до 10.0% (на 30.09.2009), однако ее уровень пока слабо воздействует на реальные ставки кредитования и не играет решающей роли для ситуации на рынке.

Наиболее значимыми событиями последних 5 лет, оказавшими влияние на изменение прибыли Банка, были: экономический рост в России 2003 - начало 2008 года, обусловленный ростом цен на энергоносители; финансовый кризис, начавшийся во 2-й половине 2008 года, падение фондового рынка, девальвация рубля к иностранным валютам, некоторая стабилизация рынков во 2-м и 3-м кварталах 2009 года.

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

Позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

дата 01.01.2005

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	13
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	52
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	69.8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	48.4
H5	Общей ликвидности	Min 20%	28.8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	378.0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1.7
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.2

дата 01.01.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	13.4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	42
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	53.8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	59.3
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или	Max 25%	15.8

	группу связанных заемщиков		
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	305.1
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	1.1
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1.3
H12	Использование собственных средств для приобретения долей др. юр. лиц	Max 25%	0.1

дата 01.01.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	12,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	51,1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	79,6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	72,2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	251,4
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4,7
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,1

дата 01.01.2008

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	13,7

H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	42,9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	71,3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	115,5
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13,1
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	214,1
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	2,9
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,1

дата 01.01.2009

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	12,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	76,0
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	93,6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	102,9
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,7
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	280,5
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	6,8
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,8
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	5,4

дата 01.10.2009

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	15,09
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	43,85
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	81,37
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	97,98
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,60
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	233,08
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	6,42
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,76
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	14,19

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

Облигации с ипотечным покрытием не эмитировались.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

В отчетном квартале Банк не испытывал проблем с ликвидностью и платежеспособностью и соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Норматив мгновенной ликвидности (H2) на 01.10.2009 составил 43.9, а норматив текущей ликвидности (H3) – 81.4, при требуемых Банком России значениях 15 и 50, соответственно. По сравнению с данными на 01.10.2008 норматив H2 уменьшился на 42.0, а H3 – на 15.8. То есть в условиях относительной стабилизации экономической ситуации Банк получил возможность снизить избыточную ликвидность.

За последние 5 завершенных финансовых лет, а также за последний квартал, нормативы ликвидности Банка всегда существенно превышали требуемые значения.

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	01.10.2009
Норматив H2 (Мгновенная ликвидность) (>15%)	31.3	52.0	42.0	51.1	42.9	76.0	43.9

Норматив Н3 (Текущая ликвидность) (>50%)	70.1	69.8	53.8	79.6	71.3	93.6	81.4
--	------	------	------	------	------	------	------

Платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне: покрытие активами обязательств составляет 113.9%. По сравнению с аналогичным кварталом прошлого года произошло увеличение на 3.4%, то есть данный показатель продолжает оставаться на достаточно высоком уровне.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.10.2009 составил 15.1, что превышает требования Банка России (Н1=10). По сравнению с данными на 01.10.2008 норматив Н1 увеличился на 2.6, что связано с ростом капитала Банка.

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

Позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
1	2	3			
101 - 102	Уставный капитал	11750093	11750092	12310093	13000093
103 - 104	Эмиссионный доход	0	0	2346400	8642176
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	3165074	5976313	9967029	15320862
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	4732341
108 - 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	14915167	17726405	24623522	41695472
113 - 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	914006	1443362	1481848	2012821
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	14001161	16283043	23141674	39682651
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	2628718	11424152	15299103	21845346
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	4162	1439	0	0

	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	16625717	27705756	38440777	61527997
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2009
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), в том числе: и того,	83719051
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	13735958
102	Эмиссионный доход кредитной организации	16191261
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	21888717
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	1109221
107	Источники основного капитала, и того	52925157
108	Нематериальные активы	113527
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	3445667
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, и того	49365963
200	Дополнительный капитал	X

201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	6549089
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	4299679
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-986889
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	23504320
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	34353088
210	Дополнительный капитал, итого	34353088
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	83719051
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Облигация
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ВТБ 24 (ЗАО)
Место нахождения	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	40201623В
Дата государственной регистрации	14.12.2007
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	10 000 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	10 000 000,00
Срок погашения	05.02.2013
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	10 288 500,00
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-----
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам или порядок его определения, срок выплаты	7,7 % - 12.08.2008 7,7 % - 10.02.2009 11,6% - 11.08.2009 11,6% - 09.02.2010 определяется Эмитентом - 10.08.2010 определяется Эмитентом - 08.02.2011 определяется Эмитентом - 09.08.2011 определяется Эмитентом - 07.02.2012 определяется Эмитентом - 07.08.2012 определяется Эмитентом - 05.02.2013
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-----
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-----
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-----

Вид ценных бумаг	Облигация
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Golden Gates B.V.
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Golden Gates B.V.
Место нахождения	Frederik Roeskestraat 123 1hg, 1076 EE Amsterdam, the Netherlands
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	XS0337767130
Дата государственной регистрации	20.12.2007
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Euroclear Netherlands NIEC
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	52 939
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	5 185 243,2
Срок погашения	28.11.2012
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента) , тыс. руб.	5 207 411,9
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-----
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам или порядок его определения, срок выплаты	2732,12 руб. - 28.02.2008 2670,87 руб. - 28.05.2008 2730,23 руб. - 28.08.2008 2730,23 руб. - 28.11.2008 8637,96 руб. - 28.02.2009 8385,93 руб. - 28.05.2009 8298,51 руб. - 28.08.2009 8127,41 руб. - 28.11.2009 7956,30 руб. - 28.02.2010 7723,82 руб. - 28.05.2010 7614,09 руб. - 28.08.2010 7442,98 руб. - 28.11.2010 7271,87 руб. - 28.02.2011 7061,71 руб. - 28.05.2011 6829,66 руб. - 28.08.2011 6758,55 руб. - 28.11.2011 6586,27 руб. - 28.02.2012 6403,81 руб. - 28.05.2012 6244,30 руб. - 28.08.2012 6073,66 руб. - 28.11.2012
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-----

Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-----
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-----

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	60450
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	469709

Иные финансовые вложения:

иных финансовых вложений в рассматриваемом объеме Банк не имеет.

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

Банк оценивает свои убытки от размещения денежных средств (доля, акции) в ОАО «Мостатнафта», ХК «Дальморепродукт» на общую сумму 702,5 тыс. руб. и 78 957 тыс. руб. (вексель) ОАО «Горнорудная компания Кемерово-Москва».

Под указанные вложения создан 100%-й резерв (5 категория качества).

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

Банк оценивает свои убытки от размещения средств (овердрафт) в КБ «Меритбанк» (ООО) (отозвана лицензия) на сумму 1 165 тыс. руб.

Под указанные вложения создан 100%-й резерв (5 категория качества).

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

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

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2005		
Исключительное право на использование произведений графики	758	0
Исключительное право владельца на товарный знак	481	167
Итого:	1 239	167

Отчетная дата:	<u>01.01.2006</u>	
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	544	224
прочие	9852	1
Итого:	10396	225

Отчетная дата: 01.01.2007

Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	544	278
прочие	12501	2390
Итого:	13045	2668

Отчетная дата: 01.01.2008

Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	544	329
прочие	79355	4565
Итого:	79899	4894

Отчетная дата: 01.01.2009

Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	593	400
прочие	117 242	9 739
Итого:	117835	10139

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

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Расчет нематериальных активов проводился Банком в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 г.

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

Политика Банка в области научно-технического развития направлена на освоение и внедрение передовых банковских технологий с целью обеспечения доступа клиентов к современным комплексам банковских услуг.

Совершенствуется единая информационно-технологическая среда, объединяющая Головной офис, отделения, филиалы, дочерние компании и клиентов Банка. Постоянно обновляется и совершенствуется программное обеспечение и парк вычислительной техники.

Затраты Банка на осуществление научно-технической деятельности:

2003 год – 26 943,4 тыс. руб.
 2004 год – 42 683,7 тыс. руб.
 2005 год – 53 728,4 тыс. руб.
 2006 год – 68 774,2 тыс. руб.
 2007 год – 102 600,0 тыс. руб.

2008 год – 45 200,0 тыс. руб.

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

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

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

Повышению эффективности и надежности операций Банка способствуют:

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

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

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

В течение последних 5 заверченных финансовых лет банковский сектор России стабильно развивался:

- Суммарные активы банковского сектора увеличились в 3.9 раза.
- Собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились в 4.0 раз.
- Кредиты, предоставленные небанковским структурам, увеличились в 4.3 раза, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 7.5 раз.
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 3.5 раза.

Основными факторами, оказавшими влияние на состояние банковского сектора в этот период можно признать: экономический рост в России 2003 - начало 2008 года, обусловленный ростом цен на энергоносители; финансовый кризис, начавшийся во 2-й половине 2008 года, падение фондового рынка, девальвация рубля к иностранным валютам, некоторая стабилизация рынков во 2-м и 3-м кварталах 2009 года.

За последние 5 лет ОАО «Банк Москвы» значительно увеличил масштабы своей деятельности:

- Активы Банка увеличились в 5.1 раз.
- Собственные средства (капитал по методике Банка России) увеличились в 5.0 раз.
- Клиентский кредитный портфель (без МБК) увеличился в 5.4 раза, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 20.4 раза.
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 5.3 раза.

Таким образом, темпы роста ряда финансовых показателей Банка за 5 лет были выше темпов роста показателей банковского сектора РФ в целом.

Основной причиной значительного роста финансовых показателей Банка в 2003-2008 гг. являлся рост экономики России и динамичное развитие бизнеса Банка.

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

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

По оценкам крупнейших российских рейтинговых агентств (за 1-е полугодие 2009 года) ОАО «Банк Москвы» занимал 5 место среди крупнейших банков России по основным финансовым показателям. По объему привлеченных средств частных клиентов Банк уверенно занимает 3-е место. То есть основными конкурентами ОАО «Банк Москвы» являются Топ-10 крупнейших российских банков.

С целью повышения конкурентоспособности Банк повышает качество предоставляемых услуг и расширяет объем операций. Для улучшения результатов деятельности Банк планирует продолжать повышение эффективности банковских операций, провести оптимизацию сетевых подразделений, привлечь дополнительные ресурсы через размещение акций и привлечение дополнительных ресурсов у Банка России и ВЭБ. Это позволит существенно расширить объем активных операций, а также увеличить доходы Банка.

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

Банковский сектор России в 2003-2008 гг. активно развивается - быстрее, чем экономика страны в целом. Однако во 2-й половине 2008 года кризис на мировых финансовых рынках вызвал проблемы в России.

- Вывод средств с фондового рынка понизил котировки российских ценных бумаг. Относительная стабилизация экономики во 2-м и 3-м кварталах 2009 года оказала положительное влияние фондовый рынок, однако котировки ценных бумаг пока еще существенно ниже, чем год назад.
- Вывод валютных средств из страны вызвал проблемы с ликвидностью у ряда банков. Меры, принятые Банком России смогли несколько стабилизировать ситуацию, однако в большей степени это помогло только крупным банкам с государственным участием.
- В течение 2-го полугодия 2008 года и первого квартала 2009 года Банк России существенно девальвировал рубль. Несмотря на рост во 2- 3-м кварталах 2009 года, курс рубль/доллар на 19% выше, чем год назад.
- Повысились кредитные риски.
- Возрастает острота конкуренции ввиду трансформации структуры банковской системы за счет нарастания удельного веса институтов с государственным и иностранным участием.

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

В связи кризисом в мировой и российской экономике ряд российских банков оказался в сложном положении. Выросли ставки, по которым можно привлечь средства в России и за рубежом, выросла маржа рисков. Снижаются объемы продаж энергоносителей и, вследствие этого, уменьшился приток валюты в Россию. Произошла девальвация рубля. Кризис затронул клиентов банков - промышленные и торговые предприятия. Ухудшилось качество кредитных портфелей, выросла просрочка. Банки вынуждены существенно увеличивать резервы. Судя по этим признакам, кризис на финансовом рынке России будет продолжаться.

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

- Портфель ценных бумаг Банка традиционно включает акции и долговые обязательства крупнейших российских предприятий и банков, а также государственные и региональные долговые обязательства. Уже во втором квартале 2009 года Банк получил существенный доход от роста курсовой стоимости ценных бумаг в своем портфеле, а результат 9 месяцев 2009 года превысил соответствующий показатель прошлого года на 9%. После завершения кризиса эти бумаги должны показать еще больший рост и компенсировать прошлые убытки.
- С целью снижения последствий финансового кризиса, Банк активно участвует в государственных программах рефинансирования, продолжает работу по организации заимствований, как от иностранных, так и от российских инвесторов, повышает привлекательность вкладов для частных клиентов.
- В рамках расширения программы заимствований в 2008 году Банк разместил: на международном рынке еврооблигации на сумму 250 млн. швейцарских франков; на российском рынке, два выпуска облигационного займа на общую сумму 20 млрд. руб. А также привлек два синдицированных кредита в объеме 220 и 177 млн. долларов США от группы иностранных банков. Причем последний займ был привлечен в декабре 2008 года. Большое значение имеют также высокие международные рейтинги Банка, что позволяет привлекать финансовые ресурсы под более низкий процент. Банк планирует продолжать практику международных заимствований.

- Банк уделяет пристальное внимание качественным аспектам работы с заемщиками и продолжает проводить мероприятия, направленные на обеспечение должной надежности кредитного портфеля и дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента.
- Рост бизнеса Банка должен опираться на адекватный капитал. В связи с этим в 3-м квартале была проведена 13 эмиссия акций на сумму 20 млрд. руб. В планы Банка поставлен вопрос о дальнейшей капитализации за счет новой эмиссии акций и привлечения синдицированных займов от ВЭБ за счет средств, выделенных государством на укрепление банковской системы.
- Конкурентоспособность Банка планируется повышать также за счет соответствия предоставляемых услуг лучшей мировой практике, высокого качества корпоративного управления, оптимизации региональной сети и эффективной системе управления персоналом.

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

Облигации с ипотечным покрытием Банком не эмитируются.

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

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

В этой связи, планируется размещение новой эмиссии в начале 2010 года. Продолжается работа по организации международных заимствований. Банк планирует также привлечение субординированных кредитов от ВЭБ.

Из внешних факторов, которые могли бы улучшить результаты работы Банка, хотелось бы ожидать: снижение стоимости ресурсов, предоставляемых Банком России, повышение эффективности механизма государственных гарантий предприятиям-заемщикам.

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

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

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы, которые не могут быть переданы на решение Совету директоров, Президенту или Правлению Банка:

1. Внесение Изменений и Дополнений в Устав, за исключением Изменений и Дополнений, внесение которых отнесено к компетенции Совета директоров, или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями;
6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых акций составляет более 25 % ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке;
9. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем погашения приобретенных Банком по решению Совета директоров акций, не реализованных в течение года с момента их приобретения, погашения выкупленных Банком акций;
10. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
11. Утверждение аудитора Банка;
12. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
13. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
14. Дробление и консолидация акций;
15. Принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";
16. Принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";
17. Приобретение Банком размещенных акций в целях сокращения их общего количества с последующим погашением в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
18. Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19. Утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность органов управления Банка;
20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются путем закрытой подписки или посредством открытой подписки, когда при открытой подписке конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертируемы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25 % ранее размещенных обыкновенных акций;
21. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

22. Избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий;
23. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и не отнесенных Уставом к компетенции Совета директоров Банка.

2. Совет Директоров

Компетенция:

В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров относятся:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
5. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
6. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций по открытой подписке в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых акций составляет 25 % и менее ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
8. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции Банка;
9. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются путем открытой подписки и при этом конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертируемы в обыкновенные акции Банка, составляющие 25 % и менее ранее размещенных обыкновенных акций;
10. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
11. Утверждение регистрационных документов выпусков ценных бумаг (решений, проспектов, отчетов об итогах), размещаемых Банком;
12. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
14. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;
15. Утверждение внутренних документов Банка по вопросам компетенции Совета директоров (Положение о фондах, типовое Положение о филиалах), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
16. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;
17. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;
18. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
19. Избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров и его заместителя;
20. Приобретение Банком размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
21. Образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), определение его количественного состава, избрание членов коллегиального исполнительного органа (Правления) и досрочное прекращение их полномочий;
22. Утверждение в должности Первых вице-президентов Банка, досрочное прекращение их полномочий;

23. Создание филиалов и открытие представительств Банка;
24. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3. Президент

Компетенция:

В компетенцию Президента Банка входит:

- представление на рассмотрение Совета директоров годового отчета Банка, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков, порядка распределения прибыли (в том числе дивидендов) и убытков;
- представление Банка в отношениях с другими организациями, предприятиями, учреждениями и физическими лицами как в России, так и за рубежом;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров;
- созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов его заседаний и их подписание;
- распоряжение имуществом и денежными средствами, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;
- издание приказов и поручений, имеющих обязательную силу для всех сотрудников Банка, по вопросам текущей деятельности Банка;
- прием на работу и увольнение с работы в установленном порядке сотрудников Банка, применение мер поощрения и наложение взысканий;
- утверждение штатного расписания Банка, включая штатное расписание его филиалов и представительств, утверждение должностных инструкций сотрудников Банка;
- утверждение положений о структурных подразделениях Банка;
- утверждение инструкций, правил и иных внутренних документов, регламентирующих порядок совершения Банком банковских операций и иных сделок, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов Банка, заключения сделок, совершения банковских операций и сделок, осуществления иных действий от имени Банка;
- рассмотрение материалов ревизий, проверок деятельности Банка, принятие по результатам рассмотрения этих материалов решений;
- представление Общему собранию акционеров, Совету директоров, Ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;
- представление на утверждение Совета директоров Первых вице-президентов, Вице-президентов Банка;
- представление на рассмотрение Совета директоров кандидатур членов Правления;
- временное отстранение от должности сотрудников Банка, избираемых или утверждаемых Советом директоров, с одновременной подачей ходатайства о прекращении их полномочий;
- принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка, не отнесенным настоящим Уставом к компетенции Правления Банка.

4. Правление

Компетенция:

Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, вырабатывает хозяйственную политику Банка, координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, дает рекомендации по вопросам заключения крупных сделок, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Уставом, в том числе:

- разрабатывает и представляет Председателю Правления годовые планы работы Банка, годовые балансы, счета прибылей и убытков и другие документы отчетности;
- готовит информацию Совету директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- утверждает план мероприятий по реализации основных направлений перспективного развития Банка на текущий финансовый год, заслушивает отчеты подразделений Банка о

выполнении плана мероприятий;

- анализирует и обобщает результаты работы отдельных служб и подразделений Банка, а также дает рекомендации по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;

- рассматривает в предварительном порядке вопросы, выносимые на Общее собрание акционеров и заседание Совета директоров, готовит материалы и предложения по таким вопросам;

- осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии;

- представляет на утверждение Совета директоров смету расходов на подготовку и проведение Общих собраний акционеров;

- принимает решения об участии Банка и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;

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

- рассматривает и утверждает кандидатов, выдвигаемых в состав органов управления и контроля организаций, акциями и долями которых владеет Банк, а также утверждает формулировки вопросов, вносимых в повестки дня органов управления таких организаций, и проектов решений по таким вопросам;

- определяет позиции Банка (представителей Банка) по следующим вопросам повесток дня общих собраний акционеров (участников) дочерних и зависимых хозяйственных обществ, в том числе принимать или не принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня, голосовать по проектам решений «за», «против» или «воздержался».

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

В Банке действует Кодекс корпоративного поведения Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество), утвержденный Советом директоров 25.10.2006 года.

ОАО «Банк Москвы» в своей деятельности руководствуется положениями настоящего Кодекса. Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов, что способствует эффективной деятельности Банка, в том числе увеличению стоимости активов и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации – эмитента.

www.bm.ru.

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

В Банке существуют следующие внутренние документы, регламентирующие деятельность его органов управления: Положение о порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров ОАО «Банк Москвы», Положение о Совете директоров ОАО «Банк Москвы», Положение о Правлении ОАО «Банк Москвы».

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

www.bm.ru.

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

Совет директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Алалуев Лев Федорович

Год рождения: 1933 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
08.06.1995	ОАО «Банк Москвы»	Советник Президента
27.06.1997	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.06.2003	27.06.2008	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.00016%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0.00016%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ануприенко Валерий Юрьевич

Год рождения: 1959 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

1	2	3
28.06.2007	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров
30.10.2002	Департамент имущества города Москвы	Первый заместитель руководителя
07.06.2000	ОАО «Московский комитет по науке и технологиям»	Член Совета директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бородин Андрей Фридрихович

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
29.03.1996	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров
01.04.1995	ОАО «Банк Москвы»	Президент
28.06.2002	ОАО «Банк Москвы»	Председатель Правления
01.09.1996	ЗАО «Концерн «Вечерняя Москва»	Председатель Совета директоров

17.06.1997	Московский банковский союз	Член Совета директоров
28.06.1998	Фонд поддержки ГУВД г. Москвы (некоммерческая организация)	Председатель попечительского совета
22.12.1998	Ассоциация Российских Банков	Вице-президент, Член Президиума Совета АРБ
10.11.2001	ОАО «Московская Нефтяная Компания»	Член Наблюдательного совета
22.11.2001	ОАО КБ «Московское ипотечное агентство»	Член Совета директоров
02.08.2003	AS "Latvijas Biznesa banka"	Председатель Совета директоров
30.06.2009	ОАО «Столичная страховая группа»	Членов Совета директоров
28.07.2008	АО «Банк Москвы» – (Белград)	Председатель Наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.04.1997	24.06.2004	ОАО АКБ «Мосводоканалбанк»	Член Совета директоров
21.06.2002	05.07.2004	АМО «Завод имени Лихачева»	Член Наблюдательного Совета
10.04.2007	30.06.2009	ОАО «Столичная страховая группа»	Председатель Совета директоров
15.08.2000	30.06.2009	ОАО «Московская страховая компания»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00019 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,00019 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Волкова Елена Николаевна

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2002	18.10.2007	ОАО «Банк Москвы»	Вице-президент
17.06.2005	27.06.2008	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.00013%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.00013%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Дамурчиев Виктор Назарович

Год рождения: 1953 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Коробченко Виктор Алексеевич

Год рождения: 1947 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1971 г. окончил Московское Высшее техническое училище им. Баумана, специальность – Металлорежущие станки и инструменты.

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

С	организация	должность
1	2	3
26.06.1998	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель аппарата Мэра и Правительства Москвы

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Коростелев Юрий Викторович

Год рождения: 1945 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1972 г. окончил Университет Дружбы Народов им. П. Лумумбы, специальность – Экономика и планирование промышленности.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.10.1990	Правительство Москвы	Министр. Руководитель Департамента финансов
29.03.1996	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
22.11.2002	ОАО КБ "Московское ипотечное агентство"	Член Совета директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Росляк Юрий Витальевич

Год рождения: 1954 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1975 г. окончил Московский инженерно-строительный институт им. Куйбышева, специальность – Гидротехническое строительство речных сооружений, гидроэлектростанций.

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

С	организация	должность
1	2	3
29.03.1996	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров
01.01.2004	Правительство Москвы	Первый заместитель Мэра Москвы в Правительстве

		Москвы
22.11.2002	ОАО КБ «Московское ипотечное агентство»	Член Совета директоров
01.01.1998	ОАО «Мосметрострой»	Член Совета директоров
01.01.1998	Фонд «Московская группа реализации проекта» (некоммерческая организация)	Президент

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сапрыкин Петр Васильевич

Год рождения: 1936 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель Департамента жилищной политики и жилищного фонда города Москвы
29.06.2001	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров

22.11.2002	ОАО КБ «Московское ипотечное агентство»	Член Совета директоров
------------	---	------------------------

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Толкачев Олег Михайлович

Год рождения: 1948 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1972 г. окончил Московский инженерно-физический институт, специальность – Теоретическая ядерная физика.

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

С	организация	должность
1	2	3
29.03.1996	ОАО «Банк Москвы»	Председатель Совета Директоров
01.01.2004	Правительство Москвы	Представитель исполнительного органа государственной власти г. Москвы в Совете Федерации Федерального Собрания РФ

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Царев Михаил Викторович

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
25.06.2009	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров
01.01.2006	Государственная финансовая академия при Правительстве РФ	Профессор
18.06.2009	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров
18.06.2009	ЗАО «Прямое страхование»	Член Совета директоров
18.06.2009	ОАО «Москва РЕ»	Член Совета директоров
18.06.2009	ОАО «Страховая группа МСК»	Член Совета директоров
24.03.2009	ЗАО «Минт Ярд Капитал»	Исполнительный директор

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

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

1	2	3	4
2001	2008	ЗАО «КПМГ»	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Щекотов Николай Данилович

Год рождения: 1948 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.11.2003	31.08.2007	ООО «ММВЗ-Финанс»	Заместитель генерального директора по экономике
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

Год рождения: 1951 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

01.01.1992	2006	Финансовая академия при Правительстве РФ	Первый проректор, Генеральный директор Попечительского совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Правление

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Акулинин Дмитрий Викторович

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2001	ОАО «Банк Москвы»	Первый вице-президент
28.06.2002	ОАО «Банк Москвы»	Член Правления
01.09.1997	ЗАО «Концерн «Вечерняя Москва»	Член Совета директоров
18.03.1999	AS «Latvijas Biznesa banka»	Член Совета директоров
26.03.2001	ОАО «Банк Москва-Минск»	Член Совета директоров

19.06.2003	ОАО «Полиграфический комплекс «Пушкинская площадь»	Член Совета директоров
20.06.2003	ЗАО «Автоматизированные банковские технологии»	Председатель Совета директоров
27.06.2003	«РНКБ» (ОАО)	Председатель Совета директоров
07.06.2004	ОАО «Московский комитет по науке и технологиям»	Член Совета директоров
17.06.2005	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров
16.06.2005	ОАО «Медиа Центр»	Член Совета директоров
03.02.2006	ОАО «БМ Банк»	Председатель Наблюдательного Совета
15.07.2007	ЗАО «Страховая компания «МСК-ЛАЙФ»	Член Совета директоров
30.06.2006	Коммерческий Банк "Московское Ипотечное Агентство" (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров
10.04.2007	ОАО «Столичная страховая группа»	Член Совета директоров
18.06.2009	ОАО «Страховая группа МСК»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.05.2002	20.01.2005	ОАО КБ «Ижкомбанк»	Член Совета директоров
30.06.2003	27.05.2005	ЗАО «Страховая компания «Аквико»	Председатель Совета директоров
30.05.2004	30.05.2006	ООО «Редакция журнала «МК-Бульвар»	Председатель Совета директоров
25.06.2003	25.06.2009	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров
16.12.2004	22.05.2009	ОАО АКБ «Мосводоканалбанк»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.00013%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.00013%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Белянина Анастасия Эдуардовна

Год рождения: 1976 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1998 г. окончила Финансовую академию при Правительстве РФ, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
26.06.2009	ОАО «Банк Москвы»	Управляющий директор Департамента собственного финансирования и внешних связей
25.08.2009	ОАО «Банк Москвы»	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.08.2007	26.06.2009	ОАО «Банк Москвы»	Директор Департамента собственного финансирования и внешних связей
05.10.2006	14.08.2007	ОАО «Банк Москвы»	Начальник Управления организации собственных заимствований и взаимоотношений с инвесторами
26.11.2001	05.10.2006	ОАО «Банк Москвы»	Начальник Управления по работе с персоналом
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Германов Андрей Александрович

Год рождения: 1973 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.01.2003	17.10.2007	ОАО «Банк Москвы»	Начальник Управления ценных бумаг – зам. директора Казначейства
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Горбачев Павел Игоревич

Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1980 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2004	ОАО «Банк Москвы»	Вице-президент
24.08.2004	ОАО «Банк Москвы»	Член Правления
28.07.2008	АО «Банк Москвы» – (Белград)	Член Наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2004	01.09.2004	ОАО "Банк Москвы"	Исполняющий обязанности Вице-президента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.027%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.027%

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Давыдова Людмила Николаевна

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1990 г. окончила Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2002	ОАО «Банк Москвы»	Член Правления
14.03.2005	ОАО «Банк Москвы»	Первый вице-президент (главный бухгалтер)

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.12.2002	14.03.2005	ОАО «Банк Москвы»	Вице-президент (главный бухгалтер)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ермолаев Сергей Владимирович

Год рождения: 1956 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2002	14.03.2005	ОАО «Банк Москвы»	Генеральный директор Департамента корпоративного и инвестиционного бизнеса
14.03.2005	10.04.2005	ОАО «Банк Москвы»	И.о. вице-президента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лапко Андрей Валентинович

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Максутов Юрий Геннадьевич

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2001	27.04.2008	ОАО «Банк Москвы»	Финансовый директор - Директор Планово-экономического департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Маркина Людмила Анатольевна

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО «Банк Москвы»	Директор по управлению рисками
22.01.2008	ОАО «Банк Москвы»	Член Правления
21.05.2009	Коммерческий акционерный банк «Бежица-банк» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.02.2003	17.10.2007	ОАО «Банк Москвы»	Директор Департамента рисков
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Никитенко Ирина Романовна

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сытников Алексей Валентинович

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2001	ОАО «Банк Москвы»	Вице-президент
28.06.2002	ОАО «Банк Москвы»	Член Правления
07.08.2002	ОАО Банк «Москва-Минск»	Председатель Совета директоров
27.12.2002	AS «Latvijas Biznesa banka»	Член Совета директоров
05.03.2003	ЗАО «Управляющая компания Банка Москвы»	Председатель Совета директоров
22.05.2009	ОАО АКБ «Мосводоканалбанк»	Председатель Совета директоров
19.08.2004	ОАО «Международная Управляющая Компания»	Председатель Совета директоров
28.07.2008	АО «Банк Москвы» – (Белград)	Член Наблюдательного совета
03.02.2006	ОАО «БМ Банк»	Член Наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.06.2004	22.05.2009	ОАО АКБ «Мосводоканалбанк»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Федоров Владимир Владимирович

Год рождения: 1961 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

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

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

Президент

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

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

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

Размер вознаграждения членам Правления в 2008 году составил 874525323 рубля.

Размер вознаграждения членам Правления в текущем финансовом году (с учетом определенного по итогам завершённого финансового года): 460582115 рублей.

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

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

Ревизионная комиссия.

Компетенция.

Ревизионная комиссия проводит ревизии (проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляет контроль за ведением реестра акционеров Банка или уполномоченным регистратором, контролирует соблюдение норм действующего законодательства, положений Устава и законных прав и интересов акционеров Советом директоров, Правлением, Президентом и другими органами управления Банка. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением "О ревизионной комиссии Акционерного коммерческого банка "Банк Москвы (открытое акционерное общество)", принимаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия осуществляет:

1. Ежегодные проверки - по итогам соответствующего финансового года. Комиссия представляет в Совет директоров отчет о финансово-хозяйственной деятельности Банка по результатам годовой проверки не позднее, чем за 20 дней до проведения годового Общего собрания акционеров.

2. Внеочередные проверки.

3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка.

4. Ревизионная комиссия подтверждает Общему собранию акционеров достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, бухгалтерском балансе, счетах прибылей и убытков.

5. В случае выявления расхождений в отчетах и других финансовых документах Ревизионная комиссия дает предписание соответствующим органам управления Банка об устранении выявленных нарушений. В случае несогласия Совета директоров, Правления или Президента

Банка с предписаниями Ревизионной комиссии они обязаны внести требуемые изменения в соответствующие документы и представить свои письменные объяснения Общему собранию акционеров.

6. Заключение Ревизионной комиссии должно также содержать информацию о выявленных нарушениях правил и порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также соблюдения порядка ведения реестра акционеров. В случае выявления фактов нарушения прав и законных интересов акционеров Банка Ревизионная комиссия обязана отразить выявленные факты нарушений в своем отчете.

7. Помимо проведения ежегодных и внеочередных проверок финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия вправе осуществлять оперативный контроль за законностью деятельности органов управления Банком. В том числе Ревизионная комиссия вправе:

- требовать от должностных лиц Банка предоставления документации, необходимой для проведения соответствующих проверок, включая бухгалтерскую отчетность, и иные материалы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- при необходимости требовать личных объяснений от любого должностного лица Банка.

8. Председатель Ревизионной комиссии или любой член Ревизионной комиссии, уполномоченный надлежащим образом Председателем, вправе присутствовать на заседаниях Совета директоров и Правления, давать заключения по принимаемым Советом директоров и Правлением решениям.

9. Ревизионная комиссия обязана потребовать от Совета директоров созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случае, если возникла угроза интересам акционеров Банка или выявлены злоупотребления должностных лиц Банка. В случае отказа Совета директоров созвать Общее собрание, Ревизионная комиссия вправе сделать это самостоятельно в соответствии с действующим законодательством. Расходы по созыву и проведению внеочередного Общего собрания акционеров оплачиваются за счет Банка.

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

Служба внутреннего контроля создана в Банке в 1997 г.

Система внутреннего контроля создается в Банке в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которыми понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей несения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

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

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

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- органы управления Банка (общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление и Президент);

- ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер (его заместители) Банка;

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

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

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

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

установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмен информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;-
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

В остальном, полномочия и порядок образования органов, составляющих систему органов внутреннего контроля, определяются внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Устава.

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

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

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

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения

необходимые для проведения проверки документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

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

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

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

- с разрешения Президента Банка или лица, им уполномоченного, самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;

- по собственной инициативе докладывать Совету директоров и Президенту Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;

- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

- представлять заключения по итогам проверок Президенту Банка и руководителям соответствующих подразделений Банка для мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;

- своевременно информировать Совет директоров и Президента Банка обо всех вновь выявленных рисках, случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений, нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению допущенных нарушений и их результатах;

принимать участие в пределах своей компетенции в разработке локальных нормативных документов в части контроля за соблюдением требований действующего законодательства, требований Банка России, обеспечением необходимого уровня контроля при осуществлении банковских операций, предусмотренных внутрибанковскими нормативными документами;

совместно с Планово-экономическим департаментом обеспечивать организацию проведения внешнего аудита в Банке;

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

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

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

Управление внутреннего контроля совместно с другими подразделениями Банка – осуществляет взаимодействие - с внешним аудитом, органами государственного регулирования и надзора по вопросам - пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. Ключевые сотрудники службы внутреннего контроля: Помазков Олег Вячеславович – Начальник управления внутреннего контроля (информация приведена в 6.5. настоящего Проспекта).

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

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

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

Ревизионная комиссия

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2001	ЗАО «Корпораций ИНКОМ – недвижимость»	Председатель Совета директоров

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

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

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Член Правления
20.05.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Главный бухгалтер
27.06.2005	ОАО «Банк Москвы»	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.12.2003	20.05.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Первый заместитель главного бухгалтера

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, 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.	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	нет

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2003	2005	Министерство природных ресурсов РФ	Начальник управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	нет

Служба внутреннего контроля

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
28.01.2005	ОАО «Банк Москвы»	Начальник Управления внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.03.1997	27.01.2005	ОАО «Банк Москвы»	Заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	нет

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

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

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

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

Наименование показателя	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	4708	6211	8091	8957	8794
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	76	80	78	80	79
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	496460	15725593	1263183	1232540	1297444
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	9350	183594	10888	14797	30711
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	505810	15909187	1274071	1247337	1328155

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

Существенных изменений численности сотрудников Банка за указанные периоды не происходило.

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

К сотрудникам, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка относятся члены Правления, информация о которых приведена в п. 6.2.

Информация о профсоюзном органе.

Сотрудники Банка не состоят в профессиональных союзах работников отрасли.

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

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

Вопрос предоставления сотрудникам Банка опционов не рассматривался.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	1614*
*представляется по данным последнего сводного реестра акционеров, имеющегося в распоряжении кредитной организации – эмитента на дату составления настоящего проспекта. В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	125
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	8

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

Наименование	Департамент имущества города Москвы (акции находятся в номинальном держании ОАО «Банк Москвы»)	
ИНН	7707058720	
Место нахождения	103006, г. Москва, ул. Каретный ряд, 2/1	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	48,112%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	48,112%	

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

Нет.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Московская страховая компания» (6,586% акций находятся в номинальном держании ОАО «Банк Москвы»)	
Сокращенное наименование	ОАО «МСК»	
ИНН	7704214354	
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 40	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	11,628%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	11,628%	

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»	
-------------------------------	---	--

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

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	ОАО «Банк Москвы»	
Место нахождения	107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр. 3	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 925-80-00 Факс: (495) 795-26-00	
Адрес электронной почты	mailto:Info@mmbank.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03193-000100 от 14.12.2000 без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03211-1000000 от 29.11.2000 без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03303-0100000 от 29.11.2000 без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03385-001000 от 29.11.2000 без ограничения срока действия.</p>	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	100038388	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая Компания»	
Сокращенное наименование	ЗАО «ДКК»	
Место нахождения	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 956-09-99 Факс: (495) 232-68-04	
Адрес электронной почты	dcc@dcc.ru	

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-06236-000100 от 09.10.2002 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности №177-06229-000010 от 07.10.2002 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	7541492	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Объединенная депозитарная компания»	
Сокращенное наименование	ЗАО «ОДК»	
Место нахождения	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 956-30-70 Факс: (495) 956-30-71	
Адрес электронной почты	odk@odk.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-06595-000100 от 29.04.2003 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	5023	

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	ОАО «РОСБАНК»	
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 725-05-95 Факс: (495) 795-05-11	
Адрес электронной почты	mailbox@rosbank.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000 от 06.11.2001 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-05724-010000 от 06.11.2001 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-05727-001000 от 06.11.2001 без	

	ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-05729-000100 от 13.11.2001 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	15879205	

Полное фирменное наименование	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (закрытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	
Место нахождения	127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 755-54-00 Факс: (495) 755-54-99	
Адрес электронной почты	mail.russia@ingbank.com	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03809-100000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03870-010000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03927-001000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03728-000100 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	1560	

Полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ «ГАЗПРОМБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	
Сокращенное наименование	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	
Место нахождения	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1.	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 913-74-09 Факс: (495) 958-58-38	
Адрес электронной почты	mailbox@gazprombank.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-04229-100000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия;	

	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-04280-010000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-04329-001000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04464-000100 от 10.01.2001 без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	1455000	

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»	
Сокращенное наименование	НДЦ	
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 232-05-20 Факс: (495) 956-09-38	
Адрес электронной почты	info@ndc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 от 04.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности № 177-03437-000010 от 04.12.2000 без ограничения срока действия	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	9848545	

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕШНЛ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕШНЛ» (ООО)
Место нахождения	115054, г. МОСКВА, ПАВЕЛЕЦКАЯ ПЛОЩАДЬ, Д. 2, СТ. 1
Контактный телефон и факс	(495) 937-7300, 967-1000 (495) 937-7337, 967-1001
Адрес электронной почты	-----

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03177-000100 от 14.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02962-100000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03066-010000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03137-001000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	45165	

7.3. 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	48,112%	
Наименование	Департамент имущества города Москвы	
Место нахождения	103006, г. Москва, ул. Каретный ряд, 2/1	
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	отсутствует	

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

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

Отсутствуют.

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

Приобретение акций Банка нерезидентами регулируется федеральными законами.

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные

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

Иные ограничения на участие в уставном капитале Банка:

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

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника) ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
04.10.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
19.05.2005	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	55,445	55,445
	Открытое акционерное общество «Московская страховая компания»	ОАО «МСК»	5,532	5,532
27.02.2006	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	48,680	48,680
	Открытое акционерное общество «Московская страховая компания»	ОАО «МСК»	13,477	13,477
28.05.2007	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	43,999	43,999
	Открытое акционерное общество «Московская страховая компания»	ОАО «МСК»	15,371	15,371
05.05.2008	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	43,999	43,999
	Открытое акционерное общество «Московская страховая компания»	ОАО «МСК»	15,371	15,371

14.05.2009	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	43,999	43,999
	Открытое акционерное общество «Московская страховая компания»	ОАО «МСК»	7,808	7,808
	Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»	ОАО «ССГ»	5,598	5,598

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

Наименование показателя	2004 г.		
	Количество, шт.	Сумма, тыс.	Валюта
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	29	2033097 83659 8157	Рубль Доллар США Евро
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/валюта	2	850000	Рубль
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/валюта	27	1183097 83659 8157	Рубль Доллар США Евро
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	-----	-----	-----

Наименование показателя	2005 г.		
	Количество, шт.	Сумма, тыс.	Валюта
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	80	28039509 191677 200 250	Рубль Доллар США Евро Кипр. фунты

Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/валюта	-----	-----	-----
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/валюта	80	28039508 191676 200 250	Рубль Доллар США Евро Кипр. фунты
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	-----	-----	-----

Наименование показателя	2006 г.		
	Количество, шт.	Сумма, тыс.	Валюта
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	175	46137723 1780518 250000	Рубль Доллар США Укр. гривна
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/валюта	-----	-----	-----
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/валюта	175	46137723 1780518 250000	Рубль Доллар США Укр. гривна
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	-----	-----	-----

Наименование показателя	2007 г.		
	Количество, шт.	Сумма, тыс.	Валюта
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	538	126848797 766653 52571 1652	Рубль Доллар США Евро Турецкие лиры
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/валюта	2	3401295	Рубль
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/валюта	538	126848797 766653 52571 1652	Рубль Доллар США Евро Турецкие лиры
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	-----	-----	-----

Наименование показателя	2008 г.		
	Количество, шт.	Сумма, тыс.	Валюта
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	982	1990252417,4 943341,5 90346,8 27326,2 12667,0 3000,0	Рубль Доллар США Евро Турецкие лиры Швейцарские франки Шведские кроны
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/валюта	181	43827164,2 30080 64	Рубль Доллар США Евро

Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/валюта	801	1946425253,2 913261,5 90282,8 27326,2 12667.0 3000,0	Рубль Доллар США Евро Турецкие лиры Швейцарские франки Шведские кроны
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	-----	-----	-----

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последние завершаемых 5 лет, предшествующие утверждению настоящего Проспекта ценных бумаг, не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Показатель	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Общая сумма дебиторской задолженности	3061317	1091113	1787665	5487301	12879147
Просроченная дебиторская задолженность.	8502	8411	6005	14980	1181450

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершаемый финансовый год и последний завершаемый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2008 год		3-й кв. 2009 года	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	6450488	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	4856	16647	90085	13414
в том числе просроченная	0	х	0	х
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	4	0

в том числе просроченная	0	x	0	x
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	x	0	x
Расчеты с бюджетом по налогам	14809	5726	17520	126423
в том числе просроченная	731	x	10	x
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	x	0	x
Расчеты с работниками по оплате труда	127	0	119	0
в том числе просроченная	0	x	0	x
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3065	0	19812	643
в том числе просроченная	0	x	8031	x
Налог на добавленную стоимость уплаченный	4279	32	2150	0
в том числе просроченная	0	x	0	x
Прочая дебиторская задолженность	2087147	4291971	3552643	836158
в том числе просроченная	1180719	x	1286013	x
Итого	2114283	10764864	3682333	976638
в том числе итого просроченная	1181450	x	1294054	x

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

Таких дебиторов нет.

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Бухгалтерская отчетность по стандартам РФ за 2006-2008 дана в Приложении 1 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Аудиторские заключения (итоговая часть) за 2006-2008 представлены в Приложении 6 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Бухгалтерская отчетность по МСФО за 2006-2008 представлена в Приложении 4 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный квартал

Бухгалтерская отчетность по стандартам РФ дана в Приложении 2 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Квартальная финансовая отчетность по МСФО Банком не составляется.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2006-2008 годы, составленная в соответствии с МСФО дана в Приложении 5 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

В связи с представлением консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с МСФО, консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ, за три последних финансовых года не представляется.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика Банка в 2006 - 2009 годах дана в Приложении 3 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Учетная политика Банка за 2006-2007 годы утверждена Приказом от 30.12.2004 № 2006 и изменениями к нему от 31.12.2005 №2006 и от 29.12.2006 № 2278. Учетная политика Банка на 2008-2009 годы утверждена Приказом от 28.12.2007 № 2440 и изменениями к нему от 29.06.2008 №1056, от 28.08.2008 № 1691 и от 31.12.2008 № 2635.

Принципы учетной политики Банка за указанные годы не менялись, существенных изменений в учетную политику не вносилось.

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

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2009	на 01.10.2009
1	3	3
Общая стоимость недвижимого имущества	8743420	8742310
Величина начисленной амортизации	698306	764105

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком.

Стоимость недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка: 7 990 891 тыс. руб.

Существенных изменений стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка, после проведения оценки не происходило.

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

Значительных изменений в составе недвижимого имущества Банка не происходило.

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

Нет.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Нет.

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

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

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид	акции
Категория	обыкновенные
Тип	не предусмотрен
Серия	не предусмотрена
Иные идентификационные признаки	отсутствуют
Номинальная стоимость, руб.	100
Количество, шт.	21632017
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2163201.7
Форма	именные бездокументарные
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Информация о лице, осуществляющего ведения реестра владельцев именных ценных бумаг, раскрыта в пункте 10.6 проспекта ценных бумаг

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

В случае, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации акционеры владеют дробными обыкновенными акциями Банка, эти дробные акции предоставляют акционеру – их владельцу права в объеме, соответствующем части целой обыкновенной акции.

Каждый акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет право:

- 1) Участвовать в Общем собрании акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- 2) Получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Уставом, в случае их объявления Банком;
- 3) Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством, правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом.

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

дата начала размещения (или порядок ее определения):

- среди лиц, имеющих преимущественное право: на следующий день после опубликования уведомления акционеров о наличии у них преимущественного права на покупку акций в газете «Вечерняя Москва», но не ранее 14 дней с даты публикации информации о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг в газете «Вечерняя Москва».
- среди иного круга лиц: по окончании срока действия преимущественного права, но не ранее следующего дня с даты опубликования уведомления об итогах осуществления преимущественного права в газете «Вечерняя Москва».

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

- среди лиц, имеющих преимущественное право: через 45 дней с даты начала действия преимущественного права.
- среди иного круга лиц: через 30 дней с даты начала размещения среди иного круга лиц или в день размещения последней акции выпуска, в зависимости от того, какая из дат наступит ранее, но не позднее одного года с даты регистрации выпуска ценных бумаг.

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

срок действия преимущественного права - 45 дней.

Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: 04.12.2009

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

1. Для лиц, имеющих преимущественное право приобретения акций, оплата осуществляется к моменту подачи заявки и иных документов, перечень которых установлен п. 2.6 настоящего Проспекта, но не позднее 45 дней с даты начала размещения для данного круга лиц.
Оплата размещаемых акций среди иного круга лиц по договорам купли-продажи производится в течение 2-х дней с даты получения инвесторами подписанных эмитентом договоров, но не позднее, чем за 2 дня до окончания срока размещения для данного круга лиц.
2. Оплата акций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации.

Форма расчетов.

Для юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (резидентами и нерезидентами), оплата акций производится только в безналичном порядке путем внесения денежных средств на накопительный счет Банка, которым является корреспондентский счет Банка №30101810500000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России;

Для физических лиц оплата акций производится путем внесения денежных средств в безналичном порядке или через кассу Банка (отделение «Кузнецкий мост» по адресу: г. Москва, ул. Кузнецкий мост, 15) в наличном порядке на накопительный счет Банка, которым является корреспондентский счет Банка №30101810500000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о дополнительном выпуске ценных бумаг	Совет директоров
Дата принятия решения об утверждении решения о дополнительном выпуске ценных бумаг	28.12.2009
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о дополнительном выпуске ценных бумаг	28.12.2009, протокол б/н
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	28.12.2009
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	28.12.2009, протокол б/н
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг дополнительного выпуска, при неразмещении которой дополнительный выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся	не установлена

Кредитная организация – эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

Облигации не эмитируются.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Эмитируемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Опционы Банком не размещаются.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием не эмитируются.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

1003 руб. за одну акцию.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

1003 руб. за одну акцию.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Дата составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

04.12.2009

Число лиц, которые могут реализовать преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Более 1000.

Порядок уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг.

Уведомление о возможности осуществления преимущественного права публикуется в газете «Вечерняя Москва» после государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг, но не ранее 14 (четырнадцати) дней с даты опубликования информации о регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг в газете «Вечерняя Москва». Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций, цене их размещения, порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, порядке, в котором заявления этих лиц должны быть переданы в Банк, сроке действия преимущественного права и платежные реквизиты для оплаты приобретаемых акций.

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг.

Приобретение акций лицами, имеющими преимущественное право, осуществляется путем акцепта опубликованной Банком оферты с предложением лицам, имеющим преимущественное право, приобрести акции на условиях и в порядке, указанных в оферте.

Порядок акцепта оферты:

Офертой признается опубликование уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг в газете «Вечерняя Москва». Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций, цене их размещения, порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, порядке, в котором заявления этих лиц должны быть переданы в Банк, сроке действия преимущественного права и платежные реквизиты для оплаты приобретаемых акций.

Акцептом направленной оферты признается получение Банком письменной заявки о приобретении акций, документа об оплате и иных документов, необходимых Банку для оформления сделки и оценки правомерности приобретения инвестором акций, а регистратору для совершения действий по регистрации акций в системе ведения реестра

Заявка с приложением необходимых документов должна быть подана до даты окончания срока действия преимущественного права (включительно), и содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения), количества приобретаемых им ценных бумаг и контактную информацию. Количество акций, указанных в заявке, не может превышать количество акций, рассчитанного в соответствии с порядком, указанным в оферте. Заявка должна быть подписана покупателем или его уполномоченным лицом.

Заявление на покупку акций, а также иные документы, необходимые для их приобретения, должны направляться по почте или передаваться в экспедицию Банка по адресу: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3 (для Отдела эмиссионных операций тел. (495) 925-80-00, доб. 45-40, 47-70). Возможна передача документов лично сотруднику Отдела по предварительной договоренности.

Зачисление приобретаемых акций лицами в результате осуществления ими преимущественного права на лицевые счета в реестре владельцев ценных бумаг или направление распоряжений номинальным держателям о зачислении ценных бумаг на счета депо покупателей осуществляется только после их полной оплаты и не позднее окончания периода размещения для данного круга лиц.

Срок действия преимущественного права – 45 дней с даты начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право.

Список документов, необходимых для оформления покупки акций.

1. При подаче заявки на приобретение акций физическим лицом сотруднику Банка лично предъявляется паспорт или иные документы, удостоверяющие личность и подтверждающие место проживания покупателя или лица, уполномоченного покупателем (Банк оставляет за собой право снять копии с данных документов).

С целью идентификации лиц, направивших документы почтовой или курьерской связью, физическими лицами предоставляются в Банк нотариальные копии указанных документов.

Юридическими лицами представляются:

- нотариально заверенные копии документов, подтверждающих правоспособность покупателя - юридического лица: свидетельство о регистрации, устав (положение и т.д.).
- документ, подтверждающий назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности либо надлежащим образом оформленную доверенность на подписание заявки на приобретение ценных бумаг.

Для регистрации покупателя в реестре акционеров Банка дополнительно предоставляются:

- анкета зарегистрированного лица - в случае наличия изменений в реквизитах анкеты, находящейся у регистратора Банка;
- нотариально заверенные копии документов, подтверждающих правоспособность покупателя - юридического лица (два экземпляра): свидетельство о регистрации, устав (положение и т.д.) – в случае наличия изменения в предоставленных ранее документах регистратору Банка;
- документ, подтверждающий назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности – в случае изменения данных, имеющихся в распоряжении регистратора Банка (два экземпляра);
- нотариально удостоверенная копия банковской карточки юридического лица – в случае наличия изменений по отношению к находящейся у регистратора Банка.

Для регистрации покупателя у номинального держателя дополнительно предоставляются:

- заявление о переводе приобретаемых ценных бумаг на счет номинального держателя.

2. Если общее количество принадлежащих инвестору или акционеру (с учетом покупки) акций составит от 1% (либо стоимость приобретаемых акций по цене размещения превышает 10 млн. руб.) до 20% (включительно) уставного капитала, дополнительно представляются:

- документы, определенные Положением Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации» от 19.06.2009 № 337-П и Положением Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации» от 19.06.2009 № 338-П;
- копия уведомления о приобретении более 1% уставного капитала Банка, направленного в Московское ГТУ Банка России в соответствии со сроками и формой, установленными Инструкцией Банка России от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», с отметкой адресата о получении.

3. Если общее количество принадлежащих инвестору или акционеру (с учетом покупки) акций составит более 20% уставного капитала, то в случаях, установленных Инструкцией Банка России от 21.02.2007 № 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и(или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации» покупатели дополнительно предъявляют копию документа о предварительном согласии Банка России на приобретение данного пакета акций, а также копию уведомления о приобретении более 1% уставного капитала Банка, направленного в Московское ГТУ Банка России в соответствии со сроками и формой, установленными Инструкцией Банка России от 14.01.2004 №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», с отметкой адресата о получении.

В случае, если на момент начала размещения федеральными законами и нормативными правовыми актами Банка России будет установлен иной порядок приобретения акций кредитных организаций, порядок приобретения акций Банка данного выпуска будет регламентирован действующими на этот момент федеральными законами и нормативными правовыми актами Банка России.

Банк оставляет за собой право запросить у приобретателя дополнительно иные документы, предоставление которых окажется необходимым при регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций согласно действующему законодательству и нормативным актам Банка России.

Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг.

Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты окончания срока действия преимущественного права кредитная организация - эмитент подводит итоги осуществления преимущественного права.

Порядок раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг.

Итоги преимущественного права доводятся до сведения заинтересованных лиц путем публикации уведомления об итогах осуществления преимущественного права в газете «Вечерняя Москва».

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Уставом кредитной организации – эмитента ограничения на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру, не установлены.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства.

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

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

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

Запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Вид	акции
Категория	обыкновенные
Тип	не предусмотрен
Форма	именные бездокументарные
Серия	не предусмотрена

Иные идентификационные признаки ценных бумаг				нет						
Отчетный период	4 кв. 2004	1 кв. 2005	2 кв. 2005	3 кв. 2005	4 кв. 2005	1 кв. 2006	2 кв. 2006	3 кв. 2006	4 кв. 2006	1 кв. 2007
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, руб.	150,00	139,99	175,00	671,00	660,00	532,65	520,00	565,00	1280,00	2000,00
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, руб.	105,00	101,12	110,00	178,00	420,00	843,97	789,00	769,90	588,69	1185,00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, руб.	123,62	124,26	144,81	428,45	475,18	613,93	674,11	598,14	904,16	1667,66
Отчетный период	2 кв. 2007	3 кв. 2007	4 кв. 2007	1 кв. 2008	2 кв. 2008	3 кв. 2008	4 кв. 2008	1 кв. 2009	2 кв. 2009	3 кв. 2009
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, руб.	1835,00	1524,99	1475,00	1410,00	1460,00	1230,00	1000,00	752,00	738,00	767,97
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, руб.	1381,00	1120,00	1149,99	888,00	1100,00	640,00	560,02	677,00	699,00	685,00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, руб.	1638,66	1298,68	1415,15	1192,26	1368,53	1110,94	634,31	733,17	708,26	710,34
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа «ММВБ»									
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский пер., 13									

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Организаций, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг Банком не привлекалось.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Потенциальными приобретателями размещаемых Банком акций являются юридические и физические лица, акционеры Банка и сторонние инвесторы.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ценные бумаги выпусков акций Банка, по отношению к которым размещаемые ценные бумаги являются дополнительным выпуском, обращаются через Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Для допуска выпускаемых ценных бумаг к обращению Банк предполагает обратиться к организатору торговли на рынке ценных бумаг, указанному ниже:

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001, дата выдачи: 23.08.2007 г.,
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Размер, на который может измениться доля участия акционера, в процентном отношении:

- по отношению к размеру уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг уменьшится на 7,6 %;
- по отношению к количеству размещенных обыкновенных акций на дату утверждения проспекта ценных бумаг уменьшится на 7,6 %.

Указанный размер рассчитан эмитентом, исходя из предположения о том, что все акции будут размещены, и что акционер не будет принимать участия в приобретении размещаемых акций.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. - в %	не более 4621 не более 0,21
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	121
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по	0

размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	0
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	не более 4500

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

Сроки возврата средств	В течение 3-х рабочих дней с даты признания выпуска несостоявшимся
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ОАО «Банк Москвы»
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15 стр.3

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

При отказе кредитной организации - эмитента от осуществления действий по возврату средств покупатели ценных бумаг в судебном порядке вправе требовать от Банка возврата внесенных ими сумм.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Нет.

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

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента, руб.

15836798300

для акционерного общества

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	15836798,3
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

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

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Нет.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Нет.

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

Нет.

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

Нет.

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

Нет.

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

Нет.

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

Нет.

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

Нет.

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

Нет.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2003	8000000	100	0	0	Собрание акционеров	25.03.2002 Протокол б/н	8000000
01.01.2005	11750093,2	100	0	0	Собрание акционеров	29.04.2004 Протокол б/н	11750093,2
01.01.2007	12310093,2	100	0	0	Совет директоров	16.03.2006 Протокол б/н	12310093,2
01.01.2008	13000093,2	100	0	0	Совет директоров	25.12.2006 Протокол б/н	13000093,2
01.01.2009	13735958	100	0	0	Совет директоров	15.04.2008 Протокол б/н	13735958
01.10.2009	15836798,3	100	0	0	Совет директоров	22.04.2009 Протокол б/н	15836798,3

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

На 01.01.2005

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1762514 (15% УК)	637868	5,4	1580160	0	2218028	18,9
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	100264	0,9	5945	74863	31346	0,3
Фонд накопления	Уставом не установлен	947046	8,1	0	0	947046	8,1

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

Средства фонда накопления не использовались.

На 01.01.2006

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1762514 (15% УК)	2218028	18,88	2811239	0	5029267	42,80

Фонды специального назначения	Уставом не установлен	31346	0,27	187729	80598	138477	1,18
Фонд накопления	Уставом не установлен	947046	8,06	0	0	947046	8,06

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

Средства фонда накопления не использовались.

На 01.01.2007

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1762514 (15% УК)	5029267	42,8	3990716	0	9019983	73,27
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	138477	1,18	127363	35270	230570	1,87
Фонд накопления	Уставом не установлен	947046	8,06	0	0	947046	7,69

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

Средства фонда накопления не использовались.

На 01.01.2008

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1 950 014 (15% УК)	9019983	73,27	5 353 833	0	14 373 816	110,57
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	230570	1,87	0	68 617	161 953	1,25
Фонд накопления	Уставом не установлен	947046	7,69	0	0	947 046	7,28

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

Средства фонда накопления не использовались.

На 01.01.2009

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
----------------	--	-----------------------------	--	--------------------------	--------------------------------	-----------------------	--

	тыс. руб.	в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	2060394 (15% УК)	14373816	110,57	7514901	0	21888717	159,35

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

Высшим органом управления ОАО «Банк Москвы» является Общее собрание акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

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

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

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

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

Общего собрания акционеров, имеет право любой акционер.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Вопросы повестки дня рассматриваются в следующем порядке:

- предоставление слова докладчику, содокладчику;
- ответы докладчика, содокладчика на вопросы;
- обсуждение доклада, содоклада;
- голосование по принимаемому решению.

26. В процессе работы по инициативе Председателя Общего собрания может быть изменен регламент докладчикам (содокладчикам) и выступающим в прениях, увеличено количество лиц, выступающих в прениях, изменен порядок рассмотрения вопросов, а также решены другие организационные вопросы.

27. Время для доклада, содокладов, заключительного слова определяются Председателем Общего собрания акционеров по согласованию с докладчиками и содокладчиками, но не более 40 минут для доклада и 20 минут для содоклада. Выступающим в прениях предоставляется до 5 минут. Для выступления по порядку ведения заседания, мотивам голосования, для заявлений, вопросов, предложений, сообщений и справок - до 3 минут. В необходимых случаях Председатель Общего собрания акционеров может продлить время для выступления. Акционер или иное лицо, участвующее в Общем собрании, вправе начать выступление только после предоставления ему слова Председателем Общего собрания акционеров.

Акционер Банка вправе ознакомиться с материалами по подготовке к проведению общего собрания акционеров по адресам, указанным в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, путем опубликования в газете «Вечерняя Москва», в ленте новостей информационных агентств, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru, в сроки и порядке

установленные действующим законодательством.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Мостатнафта»	
Сокращенное наименование	ОАО «Мостатнафта»	
Место нахождения	г. Москва, ул. Б. Якиманка, 25-27/2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		7%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		7%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Оптовый продовольственный рынок «Отрадное»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Рынок «Отрадное»	
Место нахождения	г. Москва, Сигнальный пр-д, 35	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		16,24%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		16,24%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	АКБ «Заречье» (ОАО)	
Место нахождения	Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		12,77%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		12,77%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Независимый Регистратор «Реестр-Центр»	
Сокращенное наименование	ОАО «НР «Реестр-Центр»	
Место нахождения	г. Москва, Ленинградский пр-т, д.65, стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19,94%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		19,94%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Регистратор КРЦ»	
Сокращенное наименование	ООО «КРЦ»	
Место нахождения	г. Краснодар, ул. Тургенева, 107 Комплекс «Тургеневский двор», 1 этаж	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19,9%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		0
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Московская лизинговая промышленная компания»	
Сокращенное наименование	ОАО «Мослизпром»	
Место нахождения	г. Москва, ул. Большая Грузинская, д.76	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0

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

Полное фирменное наименование	«РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	«РНКБ» (ОАО)	
Место нахождения	г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 9, строение 5	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Страховая группа»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Страховая группа»	
Место нахождения	г. Москва, ул. Долгоруковская, д.40	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		19%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		4,41%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		4,41%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Инвестлеспром»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Инвестлеспром»	
Место нахождения	г. Москва, Бродников пер., д.4	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		19%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0
Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Спецстрой-2»
Сокращенное наименование	ЗАО «Спецстрой-2»
Место нахождения	г. Москва, ул. Радио, 10 стр. 3
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Пенсионный Резерв»
Сокращенное наименование	ООО «Пенсионный Резерв»
Место нахождения	г. Москва, ул. Кузнецкий мост, 17
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	0
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Московский металлургический завод «Серп и Молот»
Сокращенное наименование	ОАО «СиМ СТ»
Место нахождения	111033, г. Москва, Золоторожский вал, д. 11
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,9%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	19,9%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

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

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности за последние 5 лет не совершалось.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга .

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Рейтинг крупнейших банков РФ	Рейтинг надежности
5	A1 (высокая группа надежности)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Рейтинг надежности
С 01.01.2003	A1 (высокая группа надежности)

Наименование	Информационный Центр “Рейтинг”
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	г. Москва, Ленинградское ш., 18

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

1. Оценка сальдовых балансов – первичный фильтр.
2. Анализ несоответствий на основе изучения оборотно-сальдовых ведомостей, балансов не на отчетную дату, неформальной информации.
3. Рассмотрение динамики изменений, происходящих в балансе. Изменения сопоставляются с общей экономической ситуацией в России, инфляцией, уровнем процентных ставок на разных финансовых рынках, диверсифицированностью активов, пассивов, источников доходов, их динамики, а также другими показателями.
4. Получение дополнительных данных на основе встреч с руководством и персоналом рейтингуемых банков, с целью прояснения неоднозначных моментов в банковской отчетности.
5. Экспертная оценка.
6. Анализ информации, полученной от экспертов, на объективность/субъективность, сопоставление с другими источниками информации, наложение данных на баланс и динамику банка.

Объект присвоения кредитного рейтинга.

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Прогноз
Baa1	Негативный

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Прогноз
18.05.2004	Ba2	Стабильный
08.12.2004	Ba1	Положительный
27.10.2005	Baa2	Стабильный
26.05.2006	Baa2	Стабильный
04.05.2007	Baa2	Стабильный
16.07.2008	Baa1	Позитивный
12.12.2008	Baa1	Стабильный
24.02.2009	Baa1	Негативный

Наименование	Moodys Investors Servis Inc (США)
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New York NY 10007 ("Moody's")

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

Описание методик присвоения рейтингов международно признанными рейтинговыми агентствами представляются на их сайтах в сети Интернет www.fitchratings.com и www.moodys.com.

Объект присвоения кредитного рейтинга.

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Краткосрочный кредитный рейтинг	Индивидуальный кредитный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
BBB-	F3	D	2	негативный

Национальный кредитный рейтинг – AA+(rus), прогноз – стабильный.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Краткосрочный кредитный рейтинг	Индивидуальный кредитный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
17.05.2004	BB	B	D	3	стабильный
24.11.2004	BB+	B	D	3	стабильный
09.08.2005	BBB-	F3	D	2	стабильный

01.08.2006	BBB	F3	D	2	стабильный
20.12.2007	BBB	F3	D	2	стабильный
10.11.2008	BBB	A3	D	2	негативный
04.02.2009	BBB-	F3	D	2	негативный

Национальный кредитный рейтинг – AA+(rus), прогноз – стабильный

Наименование	Fitch Ratings (Великобритания)
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Eldon Street London EC2M 7UA UK

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

Описание методик присвоения рейтингов международно признанными рейтинговыми агентствами представляются на их сайтах в сети Интернет www.fitchratings.com и www.moodys.com.

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Отсутствуют.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102748В	28.12.1994 26.05.1995 16.09.1996 17.07.1997 02.07.1998 20.10.1999 18.08.2000 26.07.2002 30.07.2004 02.05.2006 22.01.2007 11.06.2008 08.05.2009	обыкновенные именные	----	100

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102748В	158367983

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
----	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2

10102748B	21632017
-----------	----------

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102748B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-----	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102748 B	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>В случае, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации акционеры владеют дробными обыкновенными акциями Банка, эти дробные акции предоставляют акционеру – их владельцу права в объеме, соответствующем части целой обыкновенной акции.</p> <p>Каждый акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Участвовать в Общем собрании акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации; 2) Получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Уставом, в случае их объявления Банком; 3) Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; 4) Получить доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона “Об акционерных обществах”, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседания коллегиального исполнительного органа Банка; 5) Требовать у регистратора Банка подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка; 6) Получать у регистратора Банка информацию о всех записях на его лицевом счете, а также информацию, предусмотренную правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров; 7) Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка; 8) В случаях, предусмотренных действующим законодательством, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков; 9) Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; 10) В случае принятия Банком решения о выкупе собственных акций продать принадлежащие ему акции Банку, а Банк обязан их выкупить; 11) Требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на

	<p>участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные о нем.</p> <p>Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».</p> <p>Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации Банка.</p> <p>Акционеры – владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций. Решение о внесении таких изменений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.</p> <p>Акционер, владеющий более чем 1 % обыкновенных акций Банка, вправе требовать у регистратора Банка информацию об именах (наименованиях) зарегистрированных в реестре акционеров - владельцев акций и о количестве, категории и номинальной стоимости принадлежащих им акций (данная информация предоставляется без указания адресов акционеров).</p> <p>Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 1 % размещенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа о возмещении убытков, причиненных Банку в результате виновных действий (бездействий) указанных лиц.</p> <p>Акционеры, обладающие не менее чем 1 % голосов, на Общем собрании акционеров вправе требовать от Банка предоставления списка лиц, имеющих право на участие в собрании. При этом данные, необходимые для идентификации, и почтовые адреса физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.</p> <p>Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 2 % акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 дней после окончания финансового года. Предложение акционера (акционеров) в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также год его рождения, образование, место работы и должность на момент выдвижения, места работы и занимаемые должности за последние 5 лет, доли участия в уставном капитале Банка, в его зависимых и дочерних структурах и количество принадлежащих кандидату акций (долей).</p> <p>Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 10 % акций Банка, вправе требовать у Совета директоров Банка созыва внеочередного Общего собрания акционеров. В случае, если в течение установленного действующим законодательством Российской Федерации срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное собрание может быть созвано</p>
--	---

	<p>указанными акционерами.</p> <p>Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 10 % акций Банка, вправе во всякое время потребовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка.</p> <p>Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 25 % акций Банка, имеют право доступа, а также право на получение копий документов бухгалтерского учета и протоколов заседания коллегиального исполнительного органа Банка.</p> <p>Акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом.</p>
--	---

Иные сведения об акциях:

Нет

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

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

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые Облигации серии 03, с обеспечением ,без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 3640-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40302748В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.12.2007
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10000000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	со сроком погашения в 3640-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Уведомлением Банка России от 11.01.2009 г. «О признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся и аннулировании его государственной регистрации» в связи с неразмещением ни одной облигации выпуска

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	20000000
-----------------------	----------

Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	20000000
Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые Облигации серии 02, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202748B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.12.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	28.02.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10000000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	дополнительных выпусков нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	дополнительных выпусков нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске</p>

	<p>ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, составленного в отношении настоящего выпуска Облигаций.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Требования владельцев Облигации, в случае ликвидации кредитной организации – эмитента, удовлетворяются в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p>
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	ценные бумаги выпуска размещены

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Датой погашения Облигаций выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счета которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций). Погашение Облигаций выпуска производится кредитной организацией - эмитентом.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Резюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;

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

- номер счета;

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

- наименование банка, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

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

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного

представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату начала погашения Облигаций кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией - эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация - эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Облигации выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

1. Периодичность платежей:

Облигация имеет 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

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

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по десятому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по нерасмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

2. Дата погашения Облигаций – 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций

3. Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода.

4. Дата предоставления НДЦ кредитной организации - эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Сумма выплат по купонам в расчете на одну Облигацию выпуска производится по следующей формуле:

$$КД = C_i * Nom * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

C_i - размер процентной ставки по купонному периоду (купону), в процентах годовых,

$i = 1 \dots 10$ – купонный период;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

$T(i)$ - дата окончания купонного периода;

$T(i-1)$ - дата окончания предшествующего купонного периода (для 1-го купонного периода $T(i-1)$ – дата начала размещения);

$(T(i) - T(i-1))$ – количество дней купонного периода в днях.

КД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9.

Порядок выплаты доходов по облигациям:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или

номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, кредитная организация - эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом

обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Вид предоставленного обеспечения

Облигации выпускались без обеспечения.

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые Облигации серии 01, без возможности досрочного погашения, с обеспечением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102748В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.12.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	08.08.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10000000

Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	дополнительных выпусков нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	дополнительных выпусков нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, составленного в отношении настоящего выпуска Облигаций.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>В случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем решении о выпуске Облигаций, в том числе право требования к лицу, предоставившему обеспечение.</p> <p>С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.</p> <p>Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>Требования владельцев Облигации, в случае ликвидации кредитной организации – эмитента, удовлетворяются в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p>
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	ценные бумаги выпуска размещены
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Датой погашения Облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций). Погашение Облигаций выпуска производится кредитной организацией - эмитентом.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

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

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату начала погашения Облигаций кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно

лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией - эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация - эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

1. Периодичность платежей:

Облигация имеет 6 (Шесть) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

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

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по шестому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

2. Дата погашения Облигаций – 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций

3. Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода.

4. Дата предоставления НДЦ кредитной организации - эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Сумма выплат по купонам в расчете на одну Облигацию выпуска производится по следующей формуле:

$$КД = C_i * Nom * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

C_i - размер процентной ставки по купонному периоду (купону), в процентах годовых,

$i = 1 \dots 6$ – купонный период;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

$T(i)$ - дата окончания купонного периода;

$T(i-1)$ - дата окончания предшествующего купонного периода (для 1-го купонного периода $T(i-1)$ – дата начала размещения);

$(T(i) - T(i-1))$ – количество дней купонного периода в днях.

КД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9.

Порядок выплаты доходов по облигациям:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного

дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, кредитная организация - эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство.

Категория акций тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации - эмитента Количество акций каждой категории, типа, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Опционы Банком не эмитировались.

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

Конвертируемые ценные бумаги Банком не выпускались.

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

Дефолта по ценным бумагам Банка нет.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Монолит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Монолит»
Место нахождения	111399, г. Москва, Зеленый пр-т, д. 38/19.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	54915,1
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	-176,8

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием не эмитировались.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование регистратора	Общество с ограниченной ответственностью «Регистратор КРЦ» (филиал в г. Москва)
Сокращенное наименование регистратора	ООО «КРЦ»
Место нахождения регистратора	123001, г.Москва, Трехпрудный пер., 9, стр.1
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00279
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	24.12.2002 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

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

Нет

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ

Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

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

В своей деятельности по вопросам импорта и экспорта капитала Банк руководствуется действующим законодательством о рынке ценных бумаг, валютным законодательством, законодательством о защите прав потребителей:

- Федеральный Закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный Закон от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- Закон Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»;
- Федеральный Закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и др.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налогообложение физических лиц.

1. Резиденты:

А). ставка налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), полученных в виде дивидендов – 9% (п. 4 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, при выплате дивидендов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ - не позднее дня перечисления дохода со счетов Банка на счета налогоплательщика - физического лица либо по его поручению на счета третьих лиц в банках, а также не позднее дня, следующего за днем фактического получения дохода налогоплательщиком - физическим лицом- для доходов, выплачиваемых в денежной форме;

Б). ставка НДФЛ на доходы, полученные в виде процентов по ценным бумагам, эмитированным Банком – 13 % (п. 1 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, в день выплаты процентов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ аналогичен указанному в пп. А п. 1;

В). ставка налога при реализации ценных бумаг, эмитированных Банком – 13 % (п. 1 ст. 224 НК РФ). НДФЛ исчисляется и уплачивается физическим лицом самостоятельно в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 4 ст. 228 НК РФ). Данный доход подлежит налогообложению независимо от места реализации ценных бумаг, т.е. на территории РФ либо в другой стране (п. 1 ст. 209 НК РФ, пп. 5 п. 1 ст. 208 НК РФ, пп. 5 п. 3 ст. 208 НК РФ).

2. Нерезиденты:

А). ставка налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), полученных в виде дивидендов – 15% (п. 3 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, при выплате

дивидендов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ аналогичен указанному в пп. А п. 1;

Б). ставка НДФЛ на доходы, полученные в виде процентов по ценным бумагам, эмитированным Банком – 30% (п. 3 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, в день выплаты процентов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ аналогичен указанному в пп. А п. 1;

В). ставка налога при реализации ценных бумаг, эмитированных Банком – 30 % (п. 3 ст. 224 НК РФ). НДФЛ исчисляется и уплачивается физическим лицом самостоятельно в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 4 ст. 228 НК РФ). Данный доход подлежит налогообложению только при условии, что ценные бумаги, эмитированные Банком, реализованы физическим лицом-нерезидентом на территории РФ (п. 2 ст. 209 НК РФ, пп. 5 п. 3 ст. 208 НК РФ).

Налогообложение юридических лиц.

1. Резиденты:

А). ставка налога на прибыль по доходам юридического лица, полученным в виде дивидендов – 0% (при соблюдении условий, установленных п. 3 ст. 284 НК РФ), в остальных случаях - 9% (пп. 2 п.3 ст. 284 НК РФ). При этом налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате дивидендов (п. 2 ст. 275 НК РФ). Срок уплаты налога – в течение 10 дней со дня выплаты дохода в виде дивидендов (п. 4 ст. 287 НК РФ);

Б). ставка налога на прибыль по доходам, полученным в виде процентов по ценным бумагам, эмитированным Банком, а также при реализации данных ценных бумаг - 24% (п. 1 ст. 284 НК РФ). Налог исчисляется и уплачивается организацией самостоятельно в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

2. Нерезиденты:

А). В случае выплаты доходов в виде дивидендов иностранной организации с постоянным местонахождением в стране, с которой у РФ действует соглашение об избежании двойного налогообложения (в отсутствие на территории РФ постоянного представительства этой иностранной организации), и при предоставлении Банку подтверждения, предусмотренного п. 1 ст. 312 НК РФ, применяется ставка, предусмотренная соответствующим международным соглашением.

Если дивиденды относятся (и соответственно выплачиваются) к постоянному представительству иностранной организации в РФ - резидента государства, в отношениях с которым у Российской Федерации действует соглашение об избежании двойного налогообложения, содержащее положения о недискриминации резидентов соответствующего иностранного государства по отношению к резидентам РФ, применительно к доходам в виде дивидендов применяется ставка налога, установленная для российских организаций - получателей дивидендов, в размере – 9 % (пп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ) либо 0% (при соблюдении условий, установленных п. 3 ст. 284 НК РФ). При этом иностранный получатель дивидендов должен подтвердить свое постоянное местопребывание в государстве, в отношениях с которым у Российской Федерации действует соответствующее соглашение об избежании двойного налогообложения.

В иных случаях ставка налога на доходы юридических лиц- нерезидентов, полученные в виде дивидендов – 15% (пп. 3 п.3 ст. 284 НК РФ).

При выплате доходов в виде дивидендов налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате дивидендов (ст. 275 НК РФ). Срок уплаты налога – в течение 10 дней со дня выплаты дохода в виде дивидендов (п. 4 ст. 287 НК РФ);

Б). ставка налога на доходы, полученные в виде процентов по ценным бумагам, эмитированным Банком - 20% (п. 1 ст. 284 НК РФ). В случае выплаты доходов в виде процентов иностранной организации с постоянным местонахождением в стране, с которой у РФ действует соглашение об избежании двойного налогообложения, и при предоставлении Банку подтверждения, предусмотренного п. 1 ст. 312 НК РФ применяется ставка, предусмотренная соответствующим международным соглашением. При этом налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате процентов. Срок уплаты налога – в течение 3-х дней с даты выплаты (перечисления) дохода (п. 2 ст. 287 НК РФ). При этом постоянное представительство иностранной организации исчисляет и уплачивает налог с процентных доходов, относящихся к деятельности данного представительства в РФ, самостоятельно, по ставке 24% (п. 6 ст. 307 НК РФ) в сроки, установленные п. 1 ст. 287 НК РФ;

В). доходы, полученные иностранной организацией от реализации акций (долей) российских организаций, более 50% активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на

территории РФ, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей), подлежат налогообложению по ставке 20% (пп. 1 п. 2 ст. 284 НК РФ, пп. 5 п. 1 ст. 309 НК РФ). При этом налог исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход. Доходы от реализации иных ценных бумаг, полученные иностранной организацией (если получение таких доходов не приводит к образованию постоянного представительства иностранной организации для целей налогообложения в РФ в соответствии со ст. 306 НК РФ), обложению налогом у источника выплаты в РФ не подлежат (п. 2 ст. 309 НК РФ). При этом постоянное представительство исчисляет и уплачивает налог самостоятельно по ставке 24% (п. 6 ст. 307 НК РФ) в сроки, установленные п. 1 ст. 287 НК РФ.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Категория акций	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные
Тип	----	----	---	---	---
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	1,49	0,79	1,08	1,27	1,78
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	118936,8	92678,2	127363,3	165582,5	232419,611
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента	25.06.2004	27.06.2005	28.06.2006	28.06.2007	20.06.2008

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации-эмитента	Протокол б/н от 08.07.2004	Протокол б/н от 04.07.2005	Протокол б/н от 10.07.2006	Протокол б/н от 11.07.2007	Протокол б/н от 04.07.2008
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	до 24.08.2004	до 26.08.2005	В течении 6-ти месяцев с даты принятия решения о выплате	До 27.12.2007	До 20.12.2008
Форма выплаты	денежные средства, руб.	денежные средства, руб.	Денежные средства, руб.	Денежные средства, руб.	Денежные средства, руб.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	нет	нет	нет	нет	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	118936,8	92678,2	127363,3	165582,5	232419,611
Причины невыплаты объявленных дивидендов	выплачены	выплачены	выплачены	выплачены	выплачены

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком за 1998 г., 1999 г., 2000 г., 2001 г., 2008 г. не принималось.

Вид ценных бумаг	Облигации		
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением		
Серия	02		
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые облигации серии 02, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска		
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202748B		
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	10.12.2007		
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	28.02.2008		
Количество облигаций выпуска, шт.	10000000		
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000		
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000		
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон		
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	39,14 руб. по 1-му купону (определен в ходе конкурса по определению процентной ставки); 39,14 руб. – по 2-му купону (равен доходу по 1-му купону); 58,59 руб. по 3-му и 4-му купонам (определен уполномоченным органом управления Банка); размер последующих купонов определяется уполномоченным органом управления Банка.		
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	1368700 тыс. руб. по 1-3 купонам		
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода		
Форма выплаты дохода	денежные средства в валюте РФ		
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет		
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Период	Дата выплаты	
	182 дня	08.08.2008	
	182 дня	06.02.2009	
	182 дня	07.08.2009	
	182 дня	05.02.2010	
	182 дня	06.08.2010	
	182 дня	04.02.2011	
	182 дня	05.08.2011	
	182 дня	03.02.2012	
	182 дня	03.08.2012	
	182 дня	01.02.2013	
Общий размер доходов, выплаченных по	Период	Дата выплаты	Сумма, тыс. руб.

всем облигациям выпуска по каждому периоду	182 дня	08.08.2008	391400
	182 дня	06.02.2009	391400
	182 дня	07.08.2009	585900
Причины невыплаты таких доходов	срок выплаты доходов соблюдается		
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет		

Вид ценных бумаг	Облигации	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые Облигации серии 01, без возможности досрочного погашения, с обеспечением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102748B	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	10.12.2007	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	08.08.2008	
Количество облигаций выпуска, шт.	10000000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон	
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	46,12 руб. по 1-му купону (определен в ходе конкурса по определению процентной ставки); 46,12 руб. – по 2-му купону (равен доходу по 1-му купону); 53,05 руб. по 3-му и 4-му купонам (определен уполномоченным органом управления Банка); размер последующих купонов определяется уполномоченным органом управления Банка.	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	922400 тыс. руб. по 1-2 купонам	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода	
Форма выплаты дохода	денежные средства в валюте РФ	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска		
	Период	Дата выплаты
	182 дня	30.01.09
	182 дня	31.07.09
	182 дня	29.01.10
	182 дня	30.07.10
	182 дня	28.01.11
	182 дня	29.07.11

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду	Период	Дата выплаты	Сумма, тыс. руб.
	182 дня	30.01.09	461200
	182 дня	31.07.09	461200
Причины невыплаты таких доходов	срок выплаты доходов соблюдается		
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет		

8.10. Иные сведения

Нет

К настоящему Проспекту ценных бумаг прилагаются:

1. Годовая бухгалтерская отчетность Банка по стандартам РФ за 2006-2008 годы.
2. Бухгалтерская отчетность Банка за последний заверченный отчетный квартал (на 01.10.2009).
3. Учетная политика ОАО «Банк Москвы».
4. Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2006-2008 годы, составленная в соответствии с МСФО.
5. Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка, составленная в соответствии с МСФО за 2006-2008 годы.
6. Аудиторские заключения за 2006-2008 годы (итоговая часть).

ПРИЛОЖЕНИЯ

к ПРОСПЕКТУ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы»
(открытое акционерное общество)

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2006-2008 годы, составленная в соответствии со стандартами РФ

Приложение 1

Бухгалтерский баланс на конец 2006 года
(01.01.2007)

тыс.руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	3051698	1205420	4257118	57513313	11188851	68702164	53410470	9727623	63138093	7154541	2666648	98211891
20203	0	17620	17620	0	119161	119161	0	128554	128554	0	8227	82271
20206	2334	1845	4179	70483	91583	162066	70385	91577	161962	2432	1851	42831
20207	7275	2395	9670	1492021	1245982	2738003	1498134	1247513	2745647	1162	864	20261
20208	2234064	127850	2361914	18351678	1225324	19577002	17353363	1192139	18545502	3232379	161035	33934141
20209	64538	70272	134810	18792568	5461635	24254203	18693596	5507051	24200647	163510	24856	1883661
20210	0	105	105	0	52703	52703	0	49480	49480	0	3328	33281
20302	0	75650	75650	0	40165	40165	0	13640	13640	0	102175	1021751
20305	0	0	0	0	27782	27782	0	27782	27782	0	0	01
30102	11640011	0	11640011	649801700	0	649801700	638627039	0	638627039	22814672	0	228146721
30110	1708	1875	3583	1146599	173988	1320587	1141527	174615	1316142	6780	1248	80281
30114	0	463427	463427	0	384419616	384419616	0	383261497	383261497	0	1621546	16215461
30115	0	758	758	0	1280	1280	0	1785	1785	0	253	2531
30119	0	53450	53450	0	3021	3021	0	32978	32978	0	23493	234931
30202	3585549	0	3585549	249497	0	249497	0	0	0	3835046	0	38350461
30204	909529	0	909529	209762	0	209762	0	0	0	1119291	0	11192911
30210	6400	0	6400	283578	0	283578	289978	0	289978	0	0	01
30213	161984	0	161984	12952343	0	12952343	12206165	0	12206165	908162	0	9081621
30219	0	0	0	14909803	0	14909803	14909803	0	14909803	0	0	01
30221	8000	117647	125647	16019177	1752020	17771197	16027177	1862371	17889548	0	7296	72961
30233	425006	28999	454005	16310359	1033410	17343769	16618654	1059169	17677823	116711	3240	1199511
30302	3276155	290978	3567133	585622855	71579387	657202242	582312948	71485090	653798038	6586062	385275	69713371
30306	31542058	8650498	40192556	54920951	24704617	79625568	54042398	22831573	76873971	32420611	10523542	429441531
30402	542324	172	542496	121202157	3	121202160	121100848	3	121100851	643633	172	6438051
30404	0	0	0	253346695	0	253346695	253346695	0	253346695	0	0	01
30409	0	0	0	175739623	0	175739623	175739623	0	175739623	0	0	01
31906	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000	0	0	01
32002	45000	0	45000	74280000	521543	74801543	74325000	521543	74846543	0	0	01
32003	0	0	0	36491000	125911	36616911	36491000	125911	36616911	0	0	01
32004	7310000	0	7310000	15075000	0	15075000	8370000	0	8370000	14015000	0	140150001
32005	114000	0	114000	3800000	0	3800000	3914000	0	3914000	0	0	01
32007	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	5000001
32102	0	115785	115785	0	318154	318154	0	433939	433939	0	0	01
32103	0	0	0	0	408445	408445	0	408445	408445	0	0	01
32104	0	0	0	0	136954	136954	0	110623	110623	0	26331	263311
32105	0	131574	131574	0	1729	1729	0	133303	133303	0	0	01
32106	0	138710	138710	0	2113	2113	0	140823	140823	0	0	01
32107	0	256614	256614	0	275236	275236	0	4654	4654	0	527196	5271961
32108	0	0	0	0	3960360	3960360	0	10695	10695	0	3949665	39496651
32109	0	131574	131574	0	1977	1977	0	1895	1895	0	131656	1316561
32201	0	1316	1316	0	20	20	0	19	19	0	1317	13171
32302	0	18879745	18879745	0	148902837	148902837	0	167782582	167782582	0	0	01
32303	0	0	0	0	64888281	64888281	0	64888281	64888281	0	0	01
32304	0	0	0	0	8912944	8912944	0	6601637	6601637	0	2311307	23113071

32309	0	219644	219644	0	3537	3537	0	3408	3408	0	219773	219773
32401	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
32802	5976	136139	142115	39230	195530	234760	8105	23174	31279	37101	308495	345596
44205	30000	0	30000	500000	0	500000	130000	0	130000	400000	0	400000
44206	1217000	0	1217000	660500	0	660500	255000	0	255000	1622500	0	1622500
44207	693000	0	693000	485000	0	485000	14000	0	14000	1164000	0	1164000
44208	2131740	0	2131740	100000	0	100000	17465	0	17465	2214275	0	2214275
44506	6000	0	6000	0	0	0	1000	0	1000	5000	0	5000
44601	50196	0	50196	192173	0	192173	201575	0	201575	40794	0	40794
44604	13000	1315735	1328735	0	18710	18710	13000	676167	689167	0	658278	658278
44605	15940	0	15940	0	0	0	15340	0	15340	600	0	600
44606	14930	0	14930	2800	0	2800	3705	0	3705	14025	0	14025
44607	7250	6674829	6682079	0	219569	219569	750	1077753	1078503	6500	5816645	5823145
44707	3500	0	3500	0	0	0	500	0	500	3000	0	3000
44806	1213	0	1213	0	0	0	75	0	75	1138	0	1138
44807	21873	0	21873	0	0	0	1312	0	1312	20561	0	20561
44901	15534	0	15534	45007	0	45007	48080	0	48080	12461	0	12461
44904	19003	0	19003	300	0	300	19185	0	19185	118	0	118
44905	334077	0	334077	34000	0	34000	328577	0	328577	39500	0	39500
44906	672373	0	672373	5285	0	5285	21228	0	21228	656430	0	656430
44907	2157374	0	2157374	117548	0	117548	886914	0	886914	1388008	0	1388008
45101	701764	0	701764	1362896	0	1362896	1852562	0	1852562	212098	0	212098
45103	61645	0	61645	19525	0	19525	73545	0	73545	7625	0	7625
45104	673136	0	673136	0	0	0	673136	0	673136	0	0	0
45105	4215432	0	4215432	176074	0	176074	4117715	0	4117715	273791	0	273791
45106	6069889	0	6069889	4536558	0	4536558	411000	0	411000	10195447	0	10195447
45107	856288	0	856288	55147	0	55147	27404	0	27404	884031	0	884031
45108	73500	159101	232601	0	2390	2390	0	7224	7224	73500	154267	27767
45201	6305054	0	6305054	19229177	0	19229177	19238725	0	19238725	6295506	0	6295506
45203	1778155	2760167	4538322	4494777	5899778	10394555	4769506	8039041	12808547	1503426	620904	2124330
45204	7272826	1254979	8527805	4268517	35027	4303544	5994699	1231369	7226068	5546644	58637	5605281
45205	9931990	2781325	12713315	4758664	2329732	7088396	4700728	611015	5311743	9989926	4500042	14489968
45206	60805046	13295279	74100325	13614693	3194971	16809664	14343651	1631365	15975016	60076088	14858885	74934973
45207	20394145	11830154	32224299	2078124	6904828	8982952	2255614	300953	2556567	20216655	18434029	38650684
45208	5472820	4921449	10394269	1088451	152021	1240472	18209	79649	97858	6543062	4993821	11536883
45301	2911	0	2911	6244	0	6244	4158	0	4158	4997	0	4997
45305	6176	0	6176	2751	0	2751	2751	0	2751	6176	0	6176
45306	6097	0	6097	5200	0	5200	172	0	172	11125	0	11125
45307	30587	4079	34666	8187	61	8248	3409	59	3468	35365	4081	39446
45401	165397	0	165397	464551	0	464551	466453	0	466453	163495	0	163495
45404	45716	0	45716	28060	0	28060	40606	0	40606	33170	0	33170
45405	113972	0	113972	24010	0	24010	31874	0	31874	106108	0	106108
45406	659402	13289	672691	154966	199	155165	122463	322	122785	691905	13166	705071
45407	602009	27406	629415	104022	1638	105660	67562	694	68256	638469	28350	666819
45408	23040	0	23040	0	0	0	0	0	0	23040	0	23040
45502	187802	3436	191238	196983	3307	200290	187802	3459	191261	196983	3284	200267
45503	50173	9416	59589	95722	14030	109752	101684	19467	121151	44211	3979	48190
45504	25262	0	25262	7569	0	7569	5188	0	5188	27643	0	27643
45505	1221175	10427	1231602	212043	2530	214573	233257	2606	235863	1199961	10351	1210312
45506	7287444	913973	8201417	768075	90111	858186	655310	85714	741024	7400209	918370	8318579
45507	13614399	4403682	18018081	2083761	681530	2765291	326797	179916	506713	15371363	4905296	20276659
45508	1690215	30929	1721144	835301	16219	851520	752673	17587	770260	1772843	29561	1802404
45509	13621	3534	17155	24532	4001	28533	29513	6072	35585	8640	1463	10103
45602	0	158566	158566	0	46	46	0	158612	158612	0	0	0
45603	0	0	0	0	580853	580853	0	1569	1569	0	579284	579284
45604	0	378932	378932	0	165170	165170	0	270259	270259	0	273843	273843
45605	41843	9075092	9116935	0	1321127	1321127	0	149897	149897	41843	10246322	10288165
45606	0	12241125	12241125	0	187632	187632	0	176806	176806	0	12251951	12251951
45702	0	0	0	0	70	70	0	70	70	0	0	0
45704	0	867	867	0	15	15	0	15	15	0	867	867
45708	0	0	0	0	14	14	0	14	14	0	0	0
45806	2825	0	2825	750	0	750	0	0	0	3575	0	3575
45807	0	0	0	500	0	500	0	0	0	500	0	500
45809	9650	0	9650	17903	0	17903	17903	0	17903	9650	0	9650
45812	173883	6932	180815	93602	104	93706	114426	1469	115895	153059	5567	158626
45814	37548	629	38177	2589	9	2598	5798	9	5807	34339	629	34968
45815	1243317	46277	1289594	233997	12152	246149	185715	12740	198455	1291599	45689	1337288
45817	3	23	26	0	0	0	0	0	0	3	23	26
45912	0	0	0	440	0	440	7	0	7	433	0	433
45914	0	0	0	23	0	23	3	0	3	20	0	20

45915	3	45	48	6208	1052	7260	2619	690	3309	3592	407	3999
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47402	54713	0	54713	0	0	0	0	0	0	54713	0	54713
47404	5960	684	6644	15402942	15441165	30844107	15403281	15418230	30821511	5621	23619	29240
47406	0	0	0	523	0	523	523	0	523	0	0	0
47408	0	0	0	426339032	132435685	558774717	426339032	132435685	558774717	0	0	0
47410	0	323694	323694	0	322742	322742	0	17496	17496	0	628940	628940
47415	33512	0	33512	48524	0	48524	32409	0	32409	49627	0	49627
47417	2	5	7	917	16566	17483	105	11710	11815	814	4861	5675
47423	359511	763373	1122884	15719353	711717	16431070	15680760	1473250	17154010	398104	1840	399944
47427	336732	942057	1278789	989142	590703	1579845	986592	925243	1911835	339282	607517	946799
47502	1182197	277179	1459376	877273	323684	1200957	1077184	143664	1220848	982286	457199	1439485
47802	24663	2645	27308	1224	59	1283	2453	191	2644	23434	2513	25947
47803	5125328	0	5125328	0	0	0	5125328	0	5125328	0	0	0
50104	11074974	0	11074974	7305674	286762	7592436	7364762	286762	7651524	11015886	0	11015886
50105	3058421	0	3058421	1652943	0	1652943	2835333	0	2835333	1876031	0	1876031
50106	1710450	0	1710450	774727	0	774727	320889	0	320889	2164288	0	2164288
50107	11868883	0	11868883	2879914	0	2879914	8085434	0	8085434	6663363	0	6663363
50112	0	0	0	123556	0	123556	123556	0	123556	0	0	0
50113	5665333	0	5665333	133394599	0	133394599	128997740	0	128997740	10062192	0	10062192
50205	0	3355592	3355592	0	1990059	1990059	0	1982776	1982776	0	3362875	3362875
50207	100000	0	100000	100020	0	100020	200020	0	200020	0	0	0
50208	2199006	0	2199006	3175594	0	3175594	1409385	0	1409385	3965215	0	3965215
50209	0	0	0	0	4094354	4094354	0	4094354	4094354	0	0	0
50211	0	1171202	1171202	0	12019	12019	0	446608	446608	0	736613	736613
50406	272964	62816	335780	2590447	79171	2669618	2523012	102438	2625450	340399	39549	379948
50606	2739821	0	2739821	7960076	0	7960076	6503364	0	6503364	4196533	0	4196533
50610	0	0	0	113174	0	113174	113174	0	113174	0	0	0
50611	9367693	0	9367693	21882032	0	21882032	22950638	0	22950638	8299087	0	8299087
50705	123124	0	123124	0	0	0	0	0	0	123124	0	123124
50706	22172	0	22172	549351	0	549351	218028	0	218028	353495	0	353495
50707	0	173016	173016	0	252787	252787	0	183933	183933	0	241870	241870
50708	0	588	588	0	11	11	0	10	10	0	589	589
50905	2110	0	2110	4084	0	4084	4438	0	4438	1756	0	1756
51403	843605	0	843605	0	0	0	843605	0	843605	0	0	0
51405	810303	0	810303	0	0	0	810303	0	810303	0	0	0
51507	51400	0	51400	0	0	0	0	0	0	51400	0	51400
51508	79929	0	79929	0	0	0	0	0	0	79929	0	79929
52502	309363	79425	388788	388	5060	5448	529	29651	30180	309222	54834	364056
60101	84238	0	84238	0	0	0	0	0	0	84238	0	84238
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	468349	468349	0	0	0	0	714	714	0	467635	467635
60104	0	2185	2185	0	50	50	0	75	75	0	2160	2160
60202	48088	0	48088	8100	0	8100	0	0	0	56188	0	56188
60203	0	755807	755807	0	11604	11604	0	10439	10439	0	756972	756972
60302	754	0	754	1238	0	1238	442	0	442	1550	0	1550
60304	1599	0	1599	44539	0	44539	44531	0	44531	1607	0	1607
60306	1231	0	1231	218741	0	218741	218634	0	218634	1338	0	1338
60308	2148	2454	4602	9383	755	10138	10264	811	11075	1267	2398	3665
60310	1784	0	1784	91704	0	91704	92242	0	92242	1246	0	1246
60312	472479	0	472479	510835	0	510835	549388	0	549388	433926	0	433926
60314	838	1144	1982	112536	2266	114802	99609	2173	101782	13765	1237	15002
60315	1825	0	1825	16890	0	16890	16890	0	16890	1825	0	1825
60323	22707	4195	26902	6645	138644	145289	7220	4396	11616	22132	138443	160575
60401	3214397	0	3214397	105410	0	105410	15172	0	15172	3304635	0	3304635
60404	1824	0	1824	0	0	0	0	0	0	1824	0	1824
60701	318851	0	318851	117115	0	117115	110711	0	110711	325255	0	325255
60702	82	0	82	0	0	0	0	0	0	82	0	82
60901	13045	0	13045	0	0	0	0	0	0	13045	0	13045
61002	2639	0	2639	767	0	767	793	0	793	2613	0	2613
61008	11646	0	11646	23531	0	23531	21014	0	21014	14163	0	14163
61009	29322	0	29322	37086	0	37086	24690	0	24690	41718	0	41718
61010	546	0	546	66	0	66	195	0	195	417	0	417
61011	9842	0	9842	302	0	302	301	0	301	9843	0	9843
61202	4	0	4	1893	0	1893	1827	0	1827	70	0	70
61204	0	0	0	358211	11079	369290	358211	11079	369290	0	0	0
61403	176539	3760	180299	22781	73	22854	59834	1925	61759	139486	1908	141394
61406	0	0	0	3724535	0	3724535	3724535	0	3724535	0	0	0
61408	0	0	0	16992	0	16992	16992	0	16992	0	0	0
70201	549033	0	549033	28624	0	28624	577657	0	577657	0	0	0

70202	1909922	0	1909922	655259	0	655259	2565181	0	2565181	0	0	0
70203	815328	0	815328	556879	0	556879	1372207	0	1372207	0	0	0
70204	1373279	0	1373279	655184	0	655184	2028463	0	2028463	0	0	0
70205	6089111	0	6089111	3724801	0	3724801	9813912	0	9813912	0	0	0
70206	577793	0	577793	393486	0	393486	971279	0	971279	0	0	0
70208	106	0	106	301	0	301	407	0	407	0	0	0
70209	2877435	0	2877435	3781666	0	3781666	6659101	0	6659101	0	0	0
70401	6954	0	6954	82648	0	82648	89602	0	89602	0	0	0
70501	1368209	0	1368209	155434	0	155434	0	0	0	1523643	0	1523643
итого по активу (баланс)												
	302232934	111831909	414064843	2849172688	910342010	3759514698	2841792432	912211567	3754003999	309613190	109962352	419575542
Пассив												
10202	5719929	0	5719929	0	0	0	0	0	0	5719929	0	5719929
10203	1623	0	1623	0	0	0	0	0	0	1623	0	1623
10204	6242899	0	6242899	0	0	0	0	0	0	6242899	0	6242899
10205	10758	0	10758	0	0	0	0	0	0	10758	0	10758
10206	334884	0	334884	0	0	0	0	0	0	334884	0	334884
10601	2080	0	2080	0	0	0	0	0	0	2080	0	2080
10602	2346400	0	2346400	0	0	0	0	0	0	2346400	0	2346400
10701	9019983	0	9019983	0	0	0	0	0	0	9019983	0	9019983
10702	237468	0	237468	7231	0	7231	333	0	333	230570	0	230570
10703	947046	0	947046	0	0	0	0	0	0	947046	0	947046
20309	0	120741	120741	0	18508	18508	0	17241	17241	0	119474	119474
20310	0	1318	1318	0	291	291	0	290	290	0	1317	1317
30109	302161	247263	549424	4990405	2767388	7757793	5061426	2758528	7819954	373182	238403	611585
30112	0	132190	132190	0	118526	118526	0	130558	130558	0	144222	144222
30126	33	0	33	368	0	368	350	0	350	15	0	15
30220	3314	90676	93990	224694	26595818	26820512	239487	26702969	26942456	18107	197827	215934
30222	0	0	0	21645	0	21645	0	0	21645	0	0	0
30223	308484	0	308484	3692551	0	3692551	3384067	0	3384067	0	0	0
30226	2801	0	2801	31	0	31	33	0	33	2803	0	2803
30231	348083	0	348083	3727923	0	3727923	3740369	0	3740369	360529	0	360529
30232	567824	32217	600041	77876365	2753007	80629372	77421981	2735912	80157893	113440	15122	128562
30301	3276155	290978	3567133	582502095	71478052	653980147	585812002	71572349	657384351	6586062	385275	6971337
30305	31542058	8650498	40192556	54042398	22831550	76873948	54920951	24704594	79625545	32420611	10523542	42944153
30408	0	0	0	174110031	0	174110031	174110031	0	174110031	0	0	0
30601	522687	5292	527979	2665662	5284	2670946	2308616	0	2308616	165641	8	165649
30603	398124	0	398124	3489166	0	3489166	3092568	0	3092568	1526	0	1526
30606	42	0	42	0	0	0	0	0	0	42	0	42
31302	0	224807	224807	25383000	2944759	28327759	25383000	2719952	28102952	0	0	0
31303	0	131574	131574	10017000	3051515	13068515	10017000	2919941	12936941	0	0	0
31304	80000	123679	203679	320000	700652	1020652	837000	576973	1413973	597000	0	597000
31305	0	0	0	0	92359	92359	50000	92359	142359	50000	0	50000
31307	0	131574	131574	0	1895	1895	0	1977	1977	0	131656	131656
31308	0	434193	434193	0	6254	6254	0	6524	6524	0	434463	434463
31401	0	0	0	0	34	34	0	34	34	0	0	0
31402	0	0	0	320000	0	320000	320000	0	320000	0	0	0
31403	0	0	0	280000	0	280000	280000	0	280000	0	0	0
31406	0	336828	336828	0	4851	4851	0	5061	5061	0	337038	337038
31407	0	2079386	2079386	0	30234	30234	0	50108	50108	0	2099260	2099260
31408	0	28889414	28889414	0	450138	450138	0	733416	733416	0	29172692	29172692
31409	5000000	237053	5237053	0	10884	10884	0	2644131	2644131	5000000	2870300	7870300
31501	0	6842	0	0	361	361	0	102	102	0	6583	6583
31504	0	25583	25583	0	25708	25708	0	125	125	0	0	0
31505	0	0	0	0	85	85	0	12274	12274	0	12189	12189
32015	6490	0	6490	21639	0	21639	20149	0	20149	5000	0	5000
32115	0	0	0	788	0	788	1051	0	1051	263	0	263
32211	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
32403	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
32801	30138	23403	53541	67716	78161	145877	44504	87801	132305	6926	33043	39969
40201	430948	14743	445691	4006531	1849152	5855683	4089635	1844263	5933898	514052	9854	523906
40202	1017298	3394	1020692	205324	562881	768205	2437719	648320	3086039	3249693	88833	3338526
40203	0	0	0	0	27700	27700	0	27700	27700	0	0	0
40204	4661	0	4661	19585	0	19585	15786	0	15786	862	0	862
40205	314	0	314	1490	0	1490	1176	0	1176	0	0	0
40302	1193803	0	1193803	1034326	0	1034326	1439208	0	1439208	1598685	0	1598685
40401	232003	0	232003	13938808	0	13938808	13756283	0	13756283	49478	0	49478
40402	10391	0	10391	6653	0	6653	0	0	0	3738	0	3738
40404	2926085	0	2926085	5386860	0	5386860	3543916	0	3543916	1083141	0	1083141

40406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40410	32386	0	32386	7	0	7	9	0	0	32388	0	32388	0
40501	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
40502	328546	83308	411854	7569222	3423076	10992298	7975752	3773276	11749028	735076	433508	1168584	0
40503	569	12606	13175	4873	29480	34353	4570	48498	53068	266	31624	31890	0
40504	1592025	0	1592025	6560926	0	6560926	6670129	0	6670129	1701228	0	1701228	0
40601	3204	123	3327	18690	3	18693	19091	2	19093	3605	122	3727	0
40602	6894957	1919	6896876	26569908	102274	26672182	27057091	102215	27159306	7382140	1860	7384000	0
40603	1596791	9213	1606004	1143276	10305	1153581	641339	9382	650721	1094854	8290	1103144	0
40701	1190153	6603	1196756	50234186	14882	50249068	51617018	11676	51628694	2572985	3397	2576382	0
40702	33407292	1652560	35059852	353586009	52140286	405726295	366192938	51858333	418051271	46014221	1370607	47384828	0
40703	1449855	24212	1474067	2789332	61767	2851099	2761355	70350	2831705	1421878	32795	1454673	0
40802	844972	37427	882399	7453958	309923	7763881	7473832	307753	7781585	864846	35257	900103	0
40804	67	0	67	0	0	0	0	0	0	67	0	67	0
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545	0
40807	526345	251402	777747	5039913	10610719	15650632	5039068	10488287	15527355	525500	128970	654470	0
40809	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17	0
40813	488	0	488	0	0	0	0	0	0	488	0	488	0
40814	892	0	892	0	0	0	0	0	0	892	0	892	0
40815	423	0	423	0	0	0	0	0	0	423	0	423	0
40817	8384487	1021980	9406467	16812315	826135	17638450	19321023	982196	20303219	10893195	1178041	12071236	0
40818	2	0	2	136613	0	136613	136611	0	136611	0	0	0	0
40820	39117	15912	55029	150116	18257	168373	156190	26810	183000	45191	24465	69656	0
40901	104163	0	104163	119639	0	119639	143933	0	143933	128457	0	128457	0
40902	0	0	0	0	0	0	71500	0	71500	71500	0	71500	0
40905	49799	7636	57435	502208	15380	517588	511218	11167	522385	58809	3423	62232	0
40906	6905	0	6905	2620093	0	2620093	2613188	0	2613188	0	0	0	0
40909	0	703	703	0	47376	0	0	47160	0	0	487	487	0
40910	0	0	0	223	2378	2601	223	2378	2601	0	0	0	0
40911	301696	0	301696	8347571	370	8347941	8624045	370	8624415	578170	0	578170	0
40912	0	1	1	334	84811	85145	334	84931	85265	0	121	121	0
40913	0	0	0	723	44352	45075	723	44352	45075	0	0	0	0
41101	15143000	0	15143000	19219000	0	19219000	13025000	0	13025000	8949000	0	8949000	0
41102	6000000	0	6000000	6000000	0	6000000	0	0	0	0	0	0	0
41103	15830000	0	15830000	15800000	0	15800000	8426000	0	8426000	8456000	0	8456000	0
41104	16550000	1517042	18067042	6100000	1529166	7629166	4600000	12124	4612124	15050000	0	15050000	0
41105	36000000	0	36000000	9000000	0	9000000	14500000	0	14500000	41500000	0	41500000	0
41503	2458	0	2458	4711	141	4852	17711	19829	37540	15458	19688	35146	0
41504	0	0	0	0	0	0	3300	0	3300	3300	0	3300	0
41505	9500	0	9500	0	0	0	0	0	0	9500	0	9500	0
41506	4400	0	4400	2200	0	2200	1100	0	1100	3300	0	3300	0
41606	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000	0
41705	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000	0
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13	0
41803	120000	0	120000	120000	0	120000	150000	0	150000	150000	0	150000	0
41805	0	0	0	0	0	0	3520	0	3520	3520	0	3520	0
41904	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000	0
41906	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000	0
42001	0	0	0	313000	0	313000	346000	0	346000	33000	0	33000	0
42003	1228000	0	1228000	1228000	0	1228000	189500	0	189500	189500	0	189500	0
42004	343500	0	343500	163500	0	163500	315500	0	315500	495500	0	495500	0
42005	992046	14218	1006264	113175	238	113413	28000	246	28246	906871	14226	921097	0
42006	259200	0	259200	0	0	0	0	0	0	259200	0	259200	0
42007	43282	0	43282	19000	0	19000	1016	0	1016	25298	0	25298	0
42101	28181	79	28260	149345	29	149374	239203	2	239205	118039	52	118091	0
42102	180	0	180	180	0	180	372000	0	372000	372000	0	372000	0
42103	605086	59565	664651	518021	59899	577920	590037	334	590371	677102	0	677102	0
42104	468971	70968	539939	57890	19064	76954	735410	995	736405	1146491	52899	1199390	0
42105	3424825	79585	3504410	48387	7819	56206	2294140	1283	2295423	5670578	73049	5743627	0
42106	512177	943924	1456101	35588	15042	50630	59784	14703	74487	536373	943585	1479958	0
42107	2504	93606	96110	0	1348	1348	0	1406	1406	2504	93664	96168	0
42201	0	0	0	0	0	0	158	0	158	158	0	158	0
42203	0	0	0	0	0	0	37200	0	37200	37200	0	37200	0
42204	103578	0	103578	3500	0	3500	7500	0	7500	107578	0	107578	0
42205	159262	15789	175051	135657	228	135885	60	237	297	23665	15798	39463	0
42206	34460	0	34460	0	0	0	137600	0	137600	172060	0	172060	0
42207	240	0	240	0	0	0	0	0	0	240	0	240	0
42301	3274742	556934	3831676	12015261	2579377	14594638	13359119	2527386	15886505	4618600	504943	5123543	0
42303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42304	627468	205675	833143	276162	85717	361879	447513	115995	563508	798819	235953	1034772	0

42305	26841469	6781384	33622853	3726364	1098759	4825123	5220807	1221972	6442779	28335912	6904597	35240509
42306	14529929	6122796	20652725	1556125	872429	2428554	2787188	769020	3556208	15760992	6019387	21780379
42307	7262680	1367617	8630297	387784	148805	536589	406783	135373	542156	7281679	1354185	8635864
42309	12682	3	12685	1394	0	1394	1510	0	1510	12798	3	12801
42505	0	181571	181571	0	184299	184299	0	2728	2728	0	0	0
42506	0	126311	126311	0	2373	2373	0	207834	207834	0	331772	331772
42601	18751	104387	123138	85480	158613	244093	83925	178869	262794	17196	124643	141839
42604	1863	2044	3907	579	266	845	3665	2263	5928	4949	4041	8990
42605	297543	151886	449429	25499	18746	44245	52699	13025	65724	324743	146165	470908
42606	70024	83329	153353	4556	30921	35477	9317	19952	29269	74785	72360	147145
42607	9662	19091	28753	330	5719	6049	844	23252	24096	10176	36624	46800
42609	246	0	246	22	0	22	8	0	8	232	0	232
43301	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43601	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
43701	36	0	36	0	0	0	0	0	0	36	0	36
43801	154	0	154	6004	0	6004	6004	0	6004	154	0	154
43901	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
44001	3	786	789	0	12	12	0	12	12	3	786	789
44007	0	35524845	35524845	0	511650	511650	0	533790	533790	0	35546985	35546985
44615	48571	0	48571	2746	0	2746	2516	0	2516	48341	0	48341
44815	40	0	40	11	0	11	2	0	2	31	0	31
44915	57821	0	57821	27189	0	27189	2272	0	2272	32904	0	32904
45115	31414	0	31414	11557	0	11557	10004	0	10004	29861	0	29861
45215	577110	0	577110	536583	0	536583	1375459	0	1375459	1415986	0	1415986
45315	577	0	577	428	0	428	244	0	244	393	0	393
45415	16489	0	16489	25194	0	25194	15083	0	15083	6378	0	6378
45515	1120046	0	1120046	908630	0	908630	447771	0	447771	659187	0	659187
45615	382	0	382	5	0	5	45	0	45	422	0	422
45715	0	0	0	11	0	11	11	0	11	0	0	0
45818	349271	0	349271	206693	0	206693	661584	0	661584	804162	0	804162
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47403	0	0	0	373465692	8296249	381761941	373465692	8296249	381761941	0	0	0
47405	120	0	120	7920936	6589122	14510058	7920817	6589122	14509939	1	0	1
47407	0	0	0	404244305	154570749	558815054	404244305	154570749	558815054	0	0	0
47409	0	466585	466585	0	210545	210545	0	262008	262008	0	518048	518048
47411	325486	70527	396013	460584	98564	559148	414794	84573	499367	279696	56536	336232
47416	62175	2146	64321	16612079	6801358	23413437	16583290	7229081	23812371	33386	429869	463255
47422	29910	26624	56534	4570032	397661	4967693	4639574	386053	5025627	99452	15016	114468
47425	171450	0	171450	463072	0	463072	425770	0	425770	134148	0	134148
47426	862687	342791	1205478	624173	61433	685606	501177	427800	928977	739691	709158	1448849
47501	306597	918699	1225296	906577	848406	1754983	936381	504588	1440969	336401	574881	911282
47804	779	0	779	11	0	11	12	0	12	780	0	780
50111	0	0	0	300729	0	300729	300729	0	300729	0	0	0
50213	7401	0	7401	7901	0	7901	5000	0	5000	4500	0	4500
50405	0	0	0	2906408	145186	3051594	2906408	145186	3051594	0	0	0
50609	0	0	0	330359	0	330359	330359	0	330359	0	0	0
50709	1387	0	1387	0	0	0	0	0	0	1387	0	1387
51410	16539	0	16539	16539	0	16539	0	0	0	0	0	0
51510	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52103	1843	0	1843	1843	0	1843	0	0	0	0	0	0
52104	150	0	150	0	0	0	2500	0	2500	2650	0	2650
52105	3000	0	3000	0	0	0	3000	0	3000	6000	0	6000
52301	61283	180271	241554	125458	214649	340107	1049635	34921	1084556	985460	543	986003
52302	641	0	641	1596	0	1596	52495	0	52495	51540	0	51540
52303	30720	0	30720	12498	58	12556	50802	17708	68510	69024	17650	86674
52304	84963	7333	92296	11108	1690	12798	7095	583449	590544	80950	589092	670042
52305	2600498	620948	3221446	0	21229	21229	35000	18226	53226	2635498	617945	3253443
52306	1907462	711721	2619183	5963	32692	38655	5960	38017	43977	1907459	717046	2624505
52307	3070	128144	131214	0	122747	122747	0	1215	1215	3070	6612	9682
52403	268	0	268	1700	0	1700	1842	0	1842	410	0	410
52405	2	0	2	11	0	11	12	0	12	3	0	3
52406	95628	272490	368118	138205	336821	475026	134240	348497	482737	91663	284166	375829
52501	1241	33063	34304	470	8250	8720	332	4484	4816	1103	29297	30400
60206	350	0	350	0	0	0	0	0	0	350	0	350
60301	811	0	811	219582	20	219602	246859	20	246879	28088	0	28088
60303	1510	0	1510	32915	0	32915	32610	0	32610	1205	0	1205
60305	1732	0	1732	202051	0	202051	201955	0	201955	1636	0	1636
60307	0	95	95	505	1	506	505	25	530	0	119	0
60309	17055	0	17055	29948	13	29961	25936	13	25949	13043	0	13043
60311	12907	0	12907	11766	0	11766	18434	0	18434	19575	0	19575

60320	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
60322	119	0	119	9485	31	9516	9411	31	9442	45	0	45
60324	248966	0	248966	153229	0	153229	141496	0	141496	237233	0	237233
60405	265	0	265	0	0	0	1516	0	1516	1781	0	1781
60601	604273	0	604273	2666	0	2666	25971	0	25971	627578	0	627578
60903	2428	0	2428	0	0	0	240	0	240	2668	0	2668
61201	23761	0	23761	231	0	231	231	0	231	23761	0	23761
61203	0	0	0	180613764	7024555	187638319	180613764	7024555	187638319	0	0	0
61207	0	0	0	5355116	176	5355292	5355116	176	5355292	0	0	0
61302	987	0	987	0	0	0	0	0	0	987	0	987
61304	8950	304372	313322	2826	4437	7263	532	4405	4937	6656	304340	310996
61306	0	0	0	3683904	0	3683904	3683904	0	3683904	0	0	0
61308	0	0	0	17325	0	17325	17325	0	17325	0	0	0
70101	3823092	0	3823092	6607258	0	6607258	2784166	0	2784166	0	0	0
70102	2136269	0	2136269	3370499	0	3370499	1234230	0	1234230	0	0	0
70103	6252738	0	6252738	10018525	0	10018525	3765787	0	3765787	0	0	0
70106	39507	0	39507	62892	0	62892	23385	0	23385	0	0	0
70107	2615337	0	2615337	5885432	0	5885432	3270095	0	3270095	0	0	0
70301	5291436	0	5291436	35400400	0	35400400	37372886	0	37372886	7263922	0	7263922
итого по пассиву(баланс)												
	310596348	103468495	414064843	2601664750	397265123	2998929873	2603204153	401236419	30044440572	312135751	107439791	419575542
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Отчет о прибылях и убытках на конец 2006 года (01.01.2007)

тыс.руб.					
N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	435320	3430	438750
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	37172	594671	631843
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	952	0	952
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	5669	0	5669
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	435236	371	435607
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	2317	0	2317
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	667702	12815	680517
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	9826667	2803122	12629789
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	12335	573	12908
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	197304	3973	201277
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	2297244	340060	2637304
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	17825	1466164	1483989
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	19	19
18.	Кредитным организациям	11118	358015	13520	371535
19.	Банкам-нерезидентам	11119	6	28380	28386
Итого по символам 11101-11119		0	14293764	5267098	19560862
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	6	0	6
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	1481	0	1481
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214	131	0	131
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	22250	686	22936
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219		0	23868	686	24554
3. Полученные просроченные проценты от:					
1.	Минфина России	11301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	969	0	969
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	92	0	92
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	140	0	140

10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	15406	22	15428
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	1191	0	1191
15. Граждан (физических лиц)	11315	342350	20590	362940
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	32161	32161
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	114	114
Итого по символам 11301-11319	0	360148	52887	413035
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	11	0	11
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	11	0	11
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	9	190	199
3. В банках-нерезидентах	11503	0	26197	26197
Итого по символам 11501-11503	0	9	26387	26396
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	163681	0	163681
2. В кредитных организациях	11602	0	27	27
3. В банках-нерезидентах	11603	2	469452	469454
Итого по символам 11601-11603	0	163683	469479	633162
Итого по подразделу	0	14841483	5816537	20658020
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	708574	181363	889937
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	557794	0	557794
3. Кредитных организаций	12103	184497	0	184497
4. Прочие долговые обязательства	12104	1066933	0	1066933
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	8478	8478
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	47684	47684
Итого по символам 12101-12107	0	2517798	237525	2755323
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	58490	0	58490
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	58490	0	58490

4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	104322	224629	328951
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	254511	0	254511
3. Кредитных организаций	12403	146563	0	146563
4. Прочих ценных бумаг	12404	2603750	0	2603750
5. Иностранных государств	12405	0	257088	257088
6. Банков-нерезидентов	12406	0	16891	16891
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	17883	17883
Итого по символам 12401-12407	0	3109146	516491	3625637
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	1657	0	1657
2. Прочие акции	12502	15558	0	15558
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	17215	0	17215
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	3456723	10400	3467123
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	433	20396	20829
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	780	0	780
Итого по символам 12601,12605,12606	0	3457936	30796	3488732
Итого по подразделу	0	9160585	784812	9945397
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	4176658	222768	4399426
Итого по символам 13101	0	4176658	222768	4399426
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	39094047	0	39094047
Итого по подразделу	0	43270705	222768	43493473
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	177023	10657	187680
2. Расчетным операциям	16104	18	0	18
3. Другим операциям	16105	760	41	801
Итого по символам 16101-16105	0	177801	10698	188499
Итого по подразделу	0	177801	10698	188499
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	10020460	0	10020460
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	10020460	0	10020460
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	550439	11580	562019
2. По операциям инкассации	17202	173248	0	173248
3. По расчетным операциям	17203	449173	78434	527607
4. По выданным гарантиям	17204	127980	61184	189164
5. По другим операциям	17205	2941981	390295	3332276

Итого по символам 17201-17205	0	4242821	541493	4784314
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	16201	0	16201
2. От списания кредиторской задолженности	17302	1148	80	1228
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	17904	4	17908
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	360456	0	360456
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	1217	275	1492
7. От сдачи имущества в аренду	17307	69555	0	69555
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	229029	641	229670
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	79651	0	79651
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	43	0	43
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	42753	340	43093
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	13341	2	13343
18. Другие доходы	17318	139788	27436	167224
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	971086	28778	999864
Итого по подразделу	0	15234367	570271	15804638
Всего доходов	10000	82684941	7405086	90090027
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	46920	41822	88742
3. Банкам-нерезидентам	21103	305	945817	946122
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	47225	987639	1034864
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	47225	987639	1034864
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	6300	2008	8308
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	266	42	308
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	11	0	11
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	16711	11	16722
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	12615	9718	22333
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	9342	273	9615
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	45384	5377	50761
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	6340	64	6404
10. Кредитным организациям	22110	2141	862	3003
11. Банкам-нерезидентам	22111	846	1460	2306
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	869	36	905
13. Индивидуальным предпринимателям – нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам – нерезидентам	22114	9	1768	1777
Итого по символам 22101-22114	0	100834	21619	122453
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	575779	39451	615230
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0

5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	2266534	45975	2312509
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	450	0	450
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	16386	0	16386
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	482	0	482
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	94860	0	94860
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	302410	90454	392864
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	62157	703	62860
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	537	33891	34428
15. Кредитным организациям	22215	0	133	133
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	3535	3535
Итого по символам 22201-22216	0	3319595	214142	3533737
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	20	0	20
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	2233273	2233273
15. Кредитным организациям	22315	0	346	346
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	6	6
Итого по символам 22301-22316	0	20	2233625	2233645
Итого по подразделу	0	3420449	2469386	5889835
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	4099712	980612	5080324
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	27673	23314	50987
Итого по символам 23101-23103	0	4127385	1003926	5131311
Итого по подразделу	0	4127385	1003926	5131311
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	1482	0	1482
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	18275	23711	41986
5. Дисконтный расход по векселям	24105	109437	42985	152422
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	129194	66696	195890
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	959425	1118	960543
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	599611	1954	601565
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	4544586	426696	4971282
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	35653	0	35653
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	6139275	429768	6569043
Итого по подразделу	0	6268469	496464	6764933
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых ука-				

зана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	2818571	4224	2822795
Итого по символам 25101	0	2818571	4224	2822795
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	39886710	0	39886710
Итого по подразделу	0	42705281	4224	42709505
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	3369592	9262	3378854
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	38864	0	38864
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	532768	0	532768
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	10074	13	10087
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	2012	0	2012
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами	26107	57	0	57
на подготовку кадров	26108	988	0	988
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26109	31929	0	31929
8. Прочие расходы	26109	31929	0	31929
Итого по символам 26101-26109	0	3986284	9275	3995559
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	25430	0	25430
Итого по подразделу	0	4011714	9275	4020989
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	10	0	10
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	18	0	18
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	6	0	6
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	1052	1	1053
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	1086	1	1087
Итого по подразделу	0	1086	1	1087
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	11531491	0	11531491
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	11531491	0	11531491
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	123	1026	1149
2. По операциям инкассации	29202	287847	0	287847
3. По расчетным операциям	29203	369	47225	47594
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	269	1443	1712
5. По другим операциям	29205	175274	350689	525963
Итого по символам 29201-29205	0	463882	400383	864265
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	362419	15128	377547
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	8252	1	8253
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	18710	0	18710
4. Расходы по изготовлению, приобретению и	29304	68427	0	68427

пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты				
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	124021	33811	157832
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	245730	0	245730
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	2441	0	2441
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	19850	0	19850
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	78189	0	78189
9. Содержание зданий и сооружений	29317	71540	0	71540
10. Расходы по охране	29318	266931	0	266931
11. Расходы на форму и специальную одежду	29319	138	0	138
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	375579	276	375855
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	9256	0	9256
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	53246	3796	57042
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	50	0	50
на представительские расходы	29324	2124	817	2941
на командировочные расходы	29325	12950	2572	15522
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	6904	0	6904
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	47948	0	47948
19. Прочие расходы	29329	78133	59	78192
Итого по символам 29301-29329	0	1852838	56460	1909298
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	13993	0	13993
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	13015	0	13015
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	3541	3541
3. По доставке банковских документов	29403	1676	0	1676
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	361603	0	361603
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	600	313	913
6. Арендная плата	29406	1038712	0	1038712
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	908	28	936
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	1024	0	1024
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	115149	9271	124420
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	685640	0	685640
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	40	11	51
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	121	21	142
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	464	0	464
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	8955	0	8955
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	694352	32105	726457
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	2923237	45290	2968527
Итого по подразделу	0	16771448	502133	17273581
Всего расходов	20000	77353057	5473048	82826105
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	7263922
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	3057663
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	41
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	4219474
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	3
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	13215

Бухгалтерский баланс на конец 2007 года (01.01.2008)

тыс. руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	по дебету			по кредиту								
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	3409599	1439369	4848968	80614363	9843239	90457602	74795204	9216119	84011323	9228758	2066489	11295247
20203	0	4294	4294	0	414546	414546	0	412372	412372	0	6468	6468
20206	3223	2001	5224	31539	31477	63016	32814	30579	63393	1948	2899	4847
20207	2693	5612	8305	735411	420087	1155498	729065	420973	1150038	9039	4726	13765
20208	3363608	165753	3529361	26318005	1044532	27362537	25041851	1025843	26067694	4639762	184442	4824204
20209	163277	101618	264895	26123770	4894321	31018091	26224404	4972873	31197277	62643	23066	85709
20210	0	18287	18287	0	35072	35072	0	38503	38503	0	14856	14856
20302	0	78195	78195	0	112351	112351	0	48375	48375	0	142171	142171
20305	0	0	0	0	98694	98694	0	97675	97675	0	1019	1019
30102	1888209	0	1888209	775902577	0	775902577	741304297	0	741304297	36486489	0	36486489
30110	16955	9251	26206	1866475	720168	2586643	1878838	668910	2547748	4592	60509	65101
30114	1746	1138501	1140247	11170698	695966374	707137072	11170682	692452841	703623523	1762	4652034	4653796
30119	0	131088	131088	0	24246	24246	0	8419	8419	0	146915	146915
30202	4307645	0	4307645	99508	0	99508	0	0	0	4407153	0	4407153
30204	1387614	0	1387614	191311	0	191311	0	0	0	1578925	0	1578925
30210	3100	0	3100	407440	0	407440	398540	0	398540	12000	0	12000
30213	463377	0	463377	15269839	0	15269839	14924489	0	14924489	808727	0	808727
30219	0	0	0	15407583	0	15407583	15407583	0	15407583	0	0	0
30221	3000	525	3525	24910316	104939	25015255	24888316	103945	24992261	25000	1519	26519
30233	756409	18848	775257	23716072	889884	24605956	24313157	892786	25205943	159324	15946	175270
30302	6033918	297131	6331049	929344463	126249125	1055593588	925461093	126200597	1051661690	9917288	345659	10262947
30306	53376341	15727343	69103684	77680576	48224166	125904742	77509281	46884678	124393959	53547636	17066831	70614467
30402	1553088	229	1553317	103354787	5	103354792	104172668	4	104172672	735207	230	735437
30404	0	0	0	350220867	0	350220867	350220867	0	350220867	0	0	0
30409	0	0	0	274785672	0	274785672	274785672	0	274785672	0	0	0
30602	0	43855	43855	0	9228	9228	0	13692	13692	0	39391	39391
32002	0	0	0	49995000	3059005	53054005	49995000	3059005	53054005	0	0	0
32003	4900000	0	4900000	14644000	2749086	17393086	19544000	2749086	22293086	0	0	0
32004	0	0	0	3417000	92780	3509780	3400000	609	3400609	17000	92171	109171
32005	0	20698	20698	50000	516	50516	30000	21214	51214	20000	0	20000
32006	50000	0	50000	50000	0	50000	0	0	0	100000	0	100000
32007	730000	267857	997857	0	6747	6747	0	4596	4596	730000	270008	1000008
32102	0	0	0	0	49059	49059	0	49059	49059	0	0	0
32103	0	243506	243506	0	49683	49683	0	293189	293189	0	0	0
32104	0	121753	121753	0	123448	123448	0	123028	123028	0	122173	122173
32105	0	373246	373246	0	4316	4316	0	254831	254831	0	122731	122731
32106	0	560064	560064	0	510040	510040	0	333718	333718	0	736386	736386
32107	0	1534867	1534867	0	507564	507564	0	152932	152932	0	1889499	1889499
32108	0	3796746	3796746	0	1675173	1675173	0	3855414	3855414	0	1616505	1616505
32109	0	121753	121753	0	3067	3067	0	2089	2089	0	122731	122731
32201	0	1111	1111	6105	21045	27150	39	20782	20821	6066	1374	7440
32302	0	0	0	0	221985159	221985159	0	221985159	221985159	0	0	0
32303	0	44274269	44274269	0	101480504	101480504	0	145143909	145143909	0	610864	610864
32304	0	0	0	0	42822999	42822999	0	21562482	21562482	0	21260517	21260517
32307	0	243506	243506	0	130954	130954	0	6267	6267	0	368193	368193
32308	0	4680185	4680185	0	117896	117896	0	80301	80301	0	4717780	4717780

32309	0	1568495	1568495	0	37751	37751	0	27918	27918	0	1578328	1578328
32401	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
32402	0	0	0	0	8604	8604	0	8604	8604	0	0	0
32802	65588	377275	442863	482114	296002	778116	134751	673277	808028	412951	0	412951
44205	1227791	0	1227791	650000	0	650000	1194817	0	1194817	682974	0	682974
44206	250000	0	250000	1014600	0	1014600	359000	0	359000	905600	0	905600
44207	2356351	0	2356351	643856	0	643856	193000	0	193000	2807207	0	2807207
44208	802667	0	802667	412000	0	412000	36167	0	36167	1178500	0	1178500
44508	0	0	0	0	277548	277548	0	2631	2631	0	274917	274917
44601	27828	0	27828	41784	0	41784	63534	0	63534	6078	0	6078
44603	0	0	0	0	248453	248453	0	248453	248453	0	0	0
44604	0	730518	730518	0	18402	18402	0	12534	12534	0	736386	736386
44605	42145	0	42145	1541138	0	1541138	42283	0	42283	1541000	0	1541000
44606	2385560	0	2385560	503000	0	503000	500560	0	500560	2388000	0	2388000
44607	0	7809761	7809761	0	533570	533570	0	243085	243085	0	8100246	8100246
44807	4021	0	4021	0	0	0	864	0	864	3157	0	3157
44901	6483	0	6483	66298	0	66298	69757	0	69757	3024	0	3024
44904	214	0	214	133	0	133	314	0	314	33	0	33
44905	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
44906	664160	0	664160	7129	0	7129	200	0	200	671089	0	671089
44907	933658	0	933658	100000	0	100000	254848	0	254848	778810	0	778810
45101	1386	0	1386	1021855	0	1021855	838709	0	838709	184532	0	184532
45103	100000	0	100000	2000000	0	2000000	1600000	0	1600000	500000	0	500000
45104	71000	0	71000	938803	0	938803	71000	0	71000	938803	0	938803
45105	0	234253	234253	0	4267	4267	0	4954	4954	0	233566	233566
45106	521030	1461036	1982066	50100	36804	86904	461183	25068	486251	109947	1472772	1582719
45107	1455713	0	1455713	568831	0	568831	465994	0	465994	1558550	0	1558550
45108	786734	102021	888755	0	2454	2454	27956	5520	33476	758778	98955	857733
45201	12501986	0	12501986	32282765	5022	32287787	34906437	5022	34911459	9878314	0	9878314
45203	155211	539633	694844	1112343	320456	1432799	1223437	811848	2035285	44117	48241	92358
45204	17420024	369289	17789313	5075204	512321	5587525	13579180	14942	13594122	8916048	866668	9782716
45205	12611146	3447970	16059116	4815164	137344	4952508	7640512	1867939	9508451	9785798	1717375	11503173
45206	57488279	7282728	64771007	11630679	2477150	14107829	22345726	3385662	25731388	46773232	6374216	53147448
45207	64877479	29072417	93949896	12285672	5192133	17477805	3771654	4823496	8595150	73391497	29441054	102832551
45208	11202552	2060602	13263154	3447012	51363	3498375	141821	45664	187485	14507743	2066301	16574044
45301	6622	0	6622	10715	0	10715	9649	0	9649	7688	0	7688
45305	29164	0	29164	3158	0	3158	12165	0	12165	20157	0	20157
45306	16674	0	16674	14000	0	14000	152	0	152	30522	0	30522
45307	901404	0	901404	19000	0	19000	67736	0	67736	852668	0	852668
45308	0	1705	1705	0	43	43	0	30	30	0	1718	1718
45401	180317	0	180317	491043	0	491043	525126	0	525126	146234	0	146234
45404	17422	0	17422	38676	0	38676	16863	0	16863	39235	0	39235
45405	206168	0	206168	40605	0	40605	33958	0	33958	212815	0	212815
45406	912640	6818	919458	154693	566	155259	162872	1861	164733	904461	5523	909984
45407	1485483	22242	1507725	284887	673	285560	119851	9818	129669	1650519	13097	1663616
45408	22033	0	22033	4000	0	4000	416	0	416	25617	0	25617
45502	338808	5916	344724	334767	5765	340532	338976	6005	344981	334599	5676	340275
45503	66619	12434	79053	136887	13715	150602	133482	23040	156522	70024	3109	73133
45504	26061	0	26061	10999	0	10999	15353	0	15353	21707	0	21707
45505	1104701	20719	1125420	191950	3144	195094	190326	3181	193507	1106325	20682	1127007
45506	9992808	977151	10969959	1162164	175889	1338053	779505	214484	993989	10375467	938556	11314023
45507	34703415	12585582	47288997	3593689	1623481	5217170	1047350	643466	1690816	37249754	13565597	50815351
45508	3002559	53245	3055804	1382781	29111	1411892	1373946	31274	1405220	3011394	51082	3062476
45509	5276	8060	13336	20692	2953	23645	21998	9087	31085	3970	1926	5896
45604	0	1277189	1277189	0	529207	529207	0	28024	28024	0	1778372	1778372
45605	45913	8816924	8862837	0	6341793	6341793	0	744440	744440	45913	14414277	14460190
45606	0	4690572	4690572	0	108036	108036	0	588069	588069	0	4210539	4210539
45702	0	70	0	0	0	0	0	70	0	0	0	0
45705	0	3583	3583	0	76	76	0	151	151	0	3508	3508
45708	1	10	11	2	1	3	2	11	13	1	0	1
45809	4200	0	4200	0	0	0	0	0	0	4200	0	4200
45812	127591	5135	132726	159063	129	159192	150841	88	150929	135813	5176	140989
45814	19667	582	20249	11008	14	11022	9949	10	20726	20726	586	21312
45815	2236968	91867	2328835	386323	31910	418233	241426	20007	261433	2381865	103770	2485635
45817	5	21	26	1	10	11	0	10	6	21	0	27
45912	60	0	60	0	54885	54885	60	54885	54945	0	0	0
45915	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500

47307	0	0	0	0	1725157	1725157	0	6923	6923	0	1718234	1718234
47402	54713	0	54713	0	0	0	0	0	0	54713	0	54713
47404	6013	633	6646	10814062	11527143	22341205	10820075	11527776	22347851	0	0	0
47406	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
47408	0	0	0	654541213	403392743	1057933956	654541213	403392743	1057933956	0	0	0
47410	0	3051911	3051911	0	488685	488685	0	109950	109950	0	3430646	3430646
47415	14598	0	14598	59930	0	59930	29830	0	29830	44698	0	44698
47417	3	1	4	336	3184	3520	339	3184	3523	0	1	1
47423	930437	1956	932393	23077917	751375	23829292	23393245	752061	24145306	615109	1270	616379
47427	252184	709735	961919	714783	652756	1367539	750035	1167442	1917477	216932	195049	411981
47502	1678976	376420	2055396	3502483	462429	3964912	3046307	838849	3885156	2135152	0	2135152
47802	16437	1613	18050	0	1322340	1322340	711	10277	10988	15726	1313676	1329402
50104	4465907	5444307	9910214	340731	54630887	54971618	479922	54613680	55093602	4326716	5461514	9788230
50105	3774661	0	3774661	1241018	0	1241018	1434144	0	1434144	3581535	0	3581535
50106	4634607	0	4634607	45399	0	45399	82628	0	82628	4597378	0	4597378
50107	9919794	0	9919794	5065609	0	5065609	1731167	0	1731167	13254236	0	13254236
50112	0	0	0	224775	0	224775	224775	0	224775	0	0	0
50113	14935256	214772	15150028	107404868	5354	107410222	109883593	220126	110103719	12456531	0	12456531
50205	0	1744058	1744058	0	3214981	3214981	0	3270939	3270939	0	1688100	1688100
50208	407220	0	407220	10896	0	10896	20390	0	20390	397726	0	397726
50209	0	0	0	0	32680401	32680401	0	32680401	32680401	0	0	0
50210	0	429283	429283	0	10814	10814	0	7365	7365	0	432732	432732
50211	1108695	1278948	2387643	5244678	556832	5801510	0	197259	197259	6353373	1638521	7991894
50406	493467	58968	552435	2421465	1167686	3589151	2532393	1135125	3667518	382539	91529	474068
50605	254875	0	254875	922979	0	922979	811646	0	811646	366208	0	366208
50606	6436782	0	6436782	7834403	0	7834403	6021832	0	6021832	8249353	0	8249353
50610	0	0	0	163583	0	163583	163583	0	163583	0	0	0
50611	12860308	0	12860308	151865948	0	151865948	155891642	0	155891642	8834614	0	8834614
50705	123124	0	123124	0	0	0	0	0	0	123124	0	123124
50706	22152	0	22152	0	0	0	0	0	0	22152	0	22152
50707	0	51019	51019	0	368008	368008	0	145852	145852	0	273175	273175
50708	0	611	611	0	12	12	0	13	13	0	610	610
50905	1335	0	1335	4355	0	4355	5690	0	5690	0	0	0
51401	0	0	0	1006919	0	1006919	1006919	0	1006919	0	0	0
51402	0	0	0	199757	0	199757	0	0	199757	0	0	0
51404	807162	0	807162	0	0	0	807162	0	807162	0	0	0
51405	1501919	0	1501919	0	0	0	0	0	0	1501919	0	1501919
51501	3800000	0	3800000	0	0	0	3800000	0	3800000	0	0	0
51504	140640	0	140640	0	0	0	140640	0	140640	0	0	0
51505	395408	0	395408	0	0	0	395408	0	395408	0	0	0
51506	2684650	0	2684650	0	0	0	2684650	0	2684650	0	0	0
51507	1830702	0	1830702	0	0	0	1830702	0	1830702	0	0	0
51508	79929	0	79929	0	0	0	972	0	972	78957	0	78957
52502	92904	64613	157517	17747	7002	24749	4484	5013	9497	106167	66602	172769
60101	84238	0	84238	0	0	0	0	0	0	84238	0	84238
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	883136	883136	0	9635	9635	0	10375	10375	0	882396	882396
60104	0	10924	10924	0	322	322	0	352	352	0	10894	10894
60202	58454	0	58454	11940	0	11940	0	0	0	70394	0	70394
60203	0	785812	785812	0	18917	18917	0	15625	15625	0	789104	789104
60302	991	0	991	1224	0	1224	1257	0	1257	958	0	958
60304	3223	0	3223	22581	0	22581	20796	0	20796	5008	0	5008
60306	179	0	179	60156	0	60156	60031	0	60031	304	0	304
60308	5940	2224	8164	11989	5226	17215	16546	5471	22017	1383	1979	3362
60310	14390	0	14390	138322	0	138322	150257	0	150257	2455	0	2455
60312	1131203	0	1131203	718934	0	718934	879275	0	879275	970862	0	970862
60314	17042	69019	86061	107271	20894	128165	107691	76816	184507	16622	13097	29719
60323	169284	5735	175019	150071	4010	154081	32917	4923	37840	286438	4822	291260
60401	3799220	0	3799220	138898	0	138898	31413	0	31413	3906705	0	3906705
60404	1963	0	1963	0	0	0	115	0	115	1848	0	1848
60701	425122	0	425122	228962	0	228962	244537	0	244537	409547	0	409547
60702	54	0	54	0	0	0	28	0	28	26	0	26
60901	13045	0	13045	66855	0	66855	0	0	0	79900	0	79900
61002	803	0	803	486	0	486	779	0	779	510	0	510
61008	17747	0	17747	41734	0	41734	28208	0	28208	31273	0	31273
61009	24577	0	24577	31147	0	31147	21651	0	21651	34073	0	34073
61010	317	0	317	157	0	157	341	0	341	133	0	133
61011	3813	0	3813	5141	0	5141	254	0	254	8700	0	8700

61202	99	0	99	3310	0	3310	3409	0	3409	0	0	0
61204	0	0	0	113438	69080	182518	113438	69080	182518	0	0	0
61403	235981	4394	240375	50348	183	50531	43870	2790	46660	242459	1787	244246
61406	0	0	0	7912615	0	7912615	7912615	0	7912615	0	0	0
61408	0	0	0	58334	0	58334	58334	0	58334	0	0	0
70201	886712	0	886712	233969	0	233969	1120681	0	1120681	0	0	0
70202	2358899	0	2358899	865862	0	865862	3224761	0	3224761	0	0	0
70203	1143526	0	1143526	763943	0	763943	1907469	0	1907469	0	0	0
70204	1575149	0	1575149	582093	0	582093	2157242	0	2157242	0	0	0
70205	12952144	0	12952144	7913983	0	7913983	20866127	0	20866127	0	0	0
70206	811030	0	811030	448438	0	448438	1259468	0	1259468	0	0	0
70208	871	0	871	51	0	51	922	0	922	0	0	0
70209	6091854	0	6091854	6175375	0	6175375	12267229	0	12267229	0	0	0
70401	126151	0	126151	624135	0	624135	750286	0	750286	0	0	0
70501	1978490	0	1978490	163653	0	163653	82	0	82	2142061	0	2142061
итого по активу (баланс)												
	433511151	174247376	607758527	3899826234	1796648596	5696474830	3897421454	1808041892	5705463346	435915931	162854080	598770011
Пассив												
10207	13000093	0	13000093	0	0	0	0	0	0	13000093	0	13000093
10601	2080	0	2080	0	0	0	0	0	0	2080	0	2080
10602	8642176	0	8642176	0	0	0	0	0	0	8642176	0	8642176
10701	14373816	0	14373816	0	0	0	0	0	0	14373816	0	14373816
10702	178220	0	178220	19580	0	19580	3313	0	3313	161953	0	161953
10703	947046	0	947046	0	0	0	0	0	0	947046	0	947046
20309	0	205173	205173	0	38893	38893	0	64786	64786	0	231066	231066
20310	0	148	148	0	8	8	0	14	14	0	154	154
30109	496919	359858	856777	9724385	1357153	11081538	9738259	1509468	11247727	510793	512173	1022966
30111	30600	29373	59973	554	319677	320231	8	331640	331648	30054	41336	71390
30126	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
30220	0	197307	197307	212905	30557837	30770742	213105	30379576	30592681	200	19046	19246
30222	311	0	311	511838	31203	543041	536725	31203	567928	25198	0	25198
30223	71248	0	71248	2798663	0	2798663	2727415	0	2727415	0	0	0
30226	2863	0	2863	35	0	35	39	0	39	2867	0	2867
30231	224428	0	224428	3969743	0	3969743	4614760	0	4614760	869445	0	869445
30232	941191	19404	960595	112113706	2073513	114187219	111408617	2072638	113481255	236102	18529	254631
30301	6033918	297131	6331049	924908874	126202205	1051111079	928792244	126250733	1055042977	9917288	345659	10262947
30305	53376341	15727343	69103684	77509898	46886710	124396608	77681193	48226198	125907391	53547636	17066831	70614467
30408	0	0	0	276126001	0	276126001	276126001	0	276126001	0	0	0
30601	461475	80	461555	3324328	1	3324329	3736550	2	3736552	873697	81	873778
30603	158646	0	158646	4323540	0	4323540	4167122	0	4167122	2228	0	2228
30606	271	0	271	138386	0	138386	138283	0	138283	168	0	168
31202	1730428	0	1730428	1730428	0	1730428	0	0	0	0	0	0
31302	0	0	0	23443000	2399854	25842854	23443000	2399854	25842854	0	0	0
31303	0	205519	205519	11410000	1093962	12503962	11410000	888443	12298443	0	0	0
31304	0	0	0	0	380745	380745	4847000	380745	5227745	4847000	0	4847000
31308	0	730518	730518	0	12534	12534	0	18402	18402	0	736386	736386
31401	0	0	0	0	6772	6772	0	6772	6772	0	0	0
31405	0	73052	73052	0	74873	74873	0	1821	1821	0	0	0
31407	0	45387	45387	0	779	779	0	1144	1144	0	45752	45752
31408	0	43151101	43151101	0	740624	740624	0	1086551	1086551	0	43497028	43497028
31409	5000000	4423548	9423548	0	131690	131690	0	1070782	1070782	5000000	5362640	10362640
31501	0	6575	6575	0	113	113	0	165	165	0	6627	6627
31503	41594	78307	119901	69370	317292	386662	27776	238985	266761	0	0	0
31504	0	14744	14744	0	22439	22439	41675	7695	49370	41675	0	41675
31505	0	0	0	0	67	67	0	7525	7525	0	7458	7458
31506	0	22060	22060	0	22610	22610	0	550	550	0	0	0
31603	102000	0	102000	102000	0	102000	0	0	0	0	0	0
31605	0	4225839	4225839	0	4160173	4160173	0	39069	39069	0	104735	104735
31606	0	2002926	2002926	0	82946	82946	0	2414933	2414933	0	4334913	4334913
31607	0	2371565	2371565	0	49571	49571	0	90586	90586	0	2412580	2412580
31608	5000000	1656188	6656188	0	37425	37425	0	216281	216281	5000000	1835044	6835044
31609	0	2255052	2255052	0	65584	65584	0	139424	139424	0	2328892	2328892
32015	3241	0	3241	3171	0	3171	8681	0	8681	8751	0	8751
32211	11	0	11	0	0	0	1	0	1	12	0	12
32403	2549	0	2549	0	0	0	0	0	0	2549	0	2549
32801	686	202584	203270	16058	422227	438285	105511	219643	325154	90139	0	90139
40116	928	0	928	14353	0	14353	13425	0	13425	0	0	0

40201	421116	4499	425615	4052490	316363	4368853	3631374	311864	3943238	0	0	0
40202	4792244	212	4792456	1307119	1488155	2795274	30923	1487947	1518870	3516048	4	3516052
40203	0	0	0	0	36928	36928	0	36928	36928	0	0	0
40204	6834	0	6834	37094	0	37094	30260	0	30260	0	0	0
40302	3316827	0	3316827	2740874	0	2740874	3034137	0	3034137	3610090	0	3610090
40401	293665	0	293665	17955689	0	17955689	17682308	0	17682308	20284	0	20284
40402	15012	0	15012	139115	0	139115	130036	0	130036	5933	0	5933
40404	4222784	0	4222784	6644227	0	6644227	4304829	0	4304829	1883386	0	1883386
40406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40410	32463	0	32463	4	0	4	8	0	8	32467	0	32467
40501	1	0	1	723	274195	274918	1344	274195	275539	622	0	622
40502	843874	74254	918128	15947645	2301031	18248676	17476295	2327693	19803988	2372524	100916	2473440
40503	466	4731	5197	29904	11067	40971	32279	8384	40663	2841	2048	4889
40504	1408937	0	1408937	6780109	0	6780109	7415423	0	7415423	2044251	0	2044251
40601	702	126	828	37769	3	37772	38000	3	38003	933	126	1059
40602	13814665	19564	13834229	35278631	160207	35438838	32429958	144575	32574533	10965992	3932	10969924
40603	2140879	5915	2146794	1309458	8277	1317735	754180	7176	761356	1585601	4814	1590415
40701	2770415	118327	2888742	29345911	875490	30221401	30518816	777491	31296307	3943320	20328	3963648
40702	51936468	2035415	53971883	462483372	49700698	512184070	471292768	48895546	520188314	60745864	1230263	61976127
40703	2188352	25568	2213920	2962097	31068	2993165	3112434	31597	3144031	2338689	26097	2364786
40802	1265939	36709	1302648	10807371	595385	11402756	10979810	583056	11562866	1438378	24380	1462758
40804	63	0	63	0	0	0	0	0	0	63	0	63
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545
40807	280257	559420	839677	9264158	2818095	12082253	9224182	2877097	12101279	240281	618422	858703
40809	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40813	485	0	485	0	0	0	0	0	0	485	0	485
40814	892	0	892	0	0	0	0	0	0	892	0	892
40815	423	0	423	0	0	0	0	0	0	423	0	423
40817	13512720	1086800	14599520	26825836	633062	27458898	30975240	778398	31753638	17662124	1232136	18894260
40820	62969	22484	85453	195998	21268	217266	221107	21192	242299	88078	22408	110486
40901	316380	0	316380	519520	0	519520	333983	0	333983	130843	0	130843
40905	83075	3056	86131	418177	3959	422136	411476	903	412379	76374	0	76374
40906	23600	0	23600	2875481	0	2875481	2851881	0	2851881	0	0	0
40909	0	581	581	0	19859	19859	0	19439	19439	0	161	161
40910	0	0	0	145	1489	1634	145	1489	1634	0	0	0
40911	2100415	0	2100415	15939721	290	15940011	15014394	290	15014684	1175088	0	1175088
40912	0	0	0	391	56068	56459	391	56068	56459	0	0	0
40913	0	0	0	759	26979	27738	759	26979	27738	0	0	0
41101	25259600	0	25259600	36409600	0	36409600	38250000	0	38250000	27100000	0	27100000
41102	250000	0	250000	650000	0	650000	400000	0	400000	0	0	0
41104	53700000	0	53700000	34000000	0	34000000	5000000	0	5000000	24700000	0	24700000
41105	19750000	0	19750000	450000	0	450000	18400000	0	18400000	37700000	0	37700000
41502	0	0	0	0	0	0	55000	0	55000	55000	0	55000
41503	0	0	0	0	54	54	6990	5719	12709	6990	5665	12655
41505	48500	0	48500	0	0	0	0	0	0	48500	0	48500
41506	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
41605	6000	0	6000	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
41804	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
41806	1500	0	1500	0	0	0	0	0	0	1500	0	1500
41904	7000	0	7000	3000	0	3000	3000	0	3000	7000	0	7000
42003	1976000	0	1976000	3551000	0	3551000	2245050	0	2245050	670050	0	670050
42004	383000	0	383000	11000	0	11000	12000	0	12000	384000	0	384000
42005	1104211	0	1104211	67000	0	67000	118000	0	118000	1155211	0	1155211
42006	319825	0	319825	0	0	0	1500	0	1500	321325	0	321325
42101	28092	49	28141	525535	2	525537	525843	613	526456	28400	660	29060
42102	1300	0	1300	1300	2967372	2968672	217683	2967372	3185055	217683	0	217683
42103	424993	24963	449956	259021	25971	284992	609117	100969	710086	775089	99961	875050
42104	1222891	2435490	3658381	649231	42231	691462	216223	87665	303888	789883	2480924	3270807
42105	1323716	6020590	7344306	497967	128363	626330	254536	111362	365898	1080285	6003589	7083874
42106	1295066	225208	1520274	7600	4493	12093	14900	5412	20312	1302366	226127	1528493
42107	5504	12793	18297	0	220	220	0	322	322	5504	12895	18399
42201	0	0	0	0	0	0	60	0	60	60	0	60
42203	49500	0	49500	32500	0	32500	50500	0	50500	67500	0	67500
42204	71250	0	71250	10750	0	10750	12100	0	12100	72600	0	72600
42205	110092	14610	124702	2060	250	2310	60550	368	60918	168582	14728	183310
42206	170788	0	170788	4000	0	4000	5000	0	5000	171788	0	171788
42207	4007	0	4007	0	0	0	0	0	0	4007	0	4007

42301	5390948	462442	5853390	20282442	4066545	24348987	21505636	4148143	25653779	6614142	544040	7158182
42304	696784	165163	861947	305333	65730	371063	514569	93445	608014	906020	192878	1098898
42305	22734884	15349276	38084160	5320422	1168013	6488435	3282289	812155	4094444	20696751	14993418	35690169
42306	36968199	7937108	44905307	6833853	1130690	7964543	9380761	2061738	11442499	39515107	8868156	48383263
42307	6074871	2283125	8357996	985000	238479	1223479	1589888	373310	1963198	6679759	2417956	9097715
42309	15077	3	15080	1970	1	1971	2011	0	2011	15118	2	15120
42504	133000	0	133000	0	0	0	0	0	0	133000	0	133000
42505	227000	0	227000	0	0	0	0	0	0	227000	0	227000
42506	0	21916	21916	0	22141	22141	0	225	225	0	0	0
42601	7227	64105	71332	32647	169549	202196	39257	203748	243005	13837	98304	112141
42604	22241	15651	37892	14099	4575	18674	54019	3902	57921	62161	14978	77139
42605	102916	109513	212429	18028	12604	30632	29944	11303	41247	114832	108212	223044
42606	247329	133453	380782	28561	20058	48619	35655	14821	50476	254423	128216	382639
42607	35583	33225	68808	4724	20308	25032	4315	28075	32390	35174	40992	76166
42609	281	0	281	19	0	19	16	0	16	278	0	278
43301	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43601	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
43701	36	0	36	0	0	0	0	0	0	36	0	36
43801	156	0	156	7	0	7	1	0	1	150	0	150
43802	36986	0	36986	140856	0	140856	141139	0	141139	37269	0	37269
43901	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
44001	3	727	730	0	12	12	0	18	18	3	733	736
44007	0	42613550	42613550	0	731150	731150	0	2818225	2818225	0	44700625	44700625
44215	640	0	640	140	0	140	1600	0	1600	2100	0	2100
44615	659	0	659	4496	0	4496	4427	0	4427	590	0	590
44815	9	0	9	2	0	2	0	0	0	7	0	7
44915	2136	0	2136	4461	0	4461	6132	0	6132	3807	0	3807
45115	23213	0	23213	542411	0	542411	548546	0	548546	29348	0	29348
45215	1197367	0	1197367	2425841	0	2425841	2384776	0	2384776	1156302	0	1156302
45315	811	0	811	289	0	289	483	0	483	1005	0	1005
45415	19459	0	19459	37790	0	37790	38391	0	38391	20060	0	20060
45515	1414831	0	1414831	408813	0	408813	486707	0	486707	1492725	0	1492725
45615	38687	0	38687	107061	0	107061	111202	0	111202	42828	0	42828
45715	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
45818	2047212	0	2047212	91370	0	91370	276593	0	276593	2232435	0	2232435
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47403	0	0	0	563661365	9208134	572869499	563661365	9208134	572869499	0	0	0
47405	0	0	0	3971999	6385480	10357479	3971999	6385480	10357479	0	0	0
47407	0	0	0	630187893	423811239	1053999132	634085776	423811239	1057897015	3897883	0	3897883
47409	0	236152	236152	0	237130	237130	0	1046536	1046536	0	1045558	1045558
47411	436610	85337	521947	604473	164305	768778	491308	147114	638422	323445	68146	391591
47416	50863	20058	70921	26517134	16559133	43076267	26499971	16540267	43040238	33700	1192	34892
47422	40642	69080	109722	6046626	1115549	7162175	6037088	1135694	7172782	31104	89225	120329
47425	334402	0	334402	357977	0	357977	374439	0	374439	350864	0	350864
47426	1307954	668358	1976312	802850	309436	1112286	681385	611101	1292486	1186489	970023	2156512
47501	251558	507151	758709	1029349	897625	1926974	904584	585523	1490107	126793	195049	321842
47804	721	0	721	12	0	12	18	0	18	727	0	727
50111	0	0	0	104538	43829	148367	104538	43829	148367	0	0	0
50213	53454	0	53454	91	0	91	2079	0	2079	55442	0	55442
50405	0	0	0	2823893	1165555	3989448	2823893	1165555	3989448	0	0	0
50609	0	0	0	735916	0	735916	735916	0	735916	0	0	0
50709	4418	0	4418	0	0	0	589	0	589	5007	0	5007
51410	23091	0	23091	23091	0	23091	0	0	0	0	0	0
51510	79471	0	79471	798514	0	798514	798000	0	798000	78957	0	78957
52103	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
52104	2500	0	2500	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0
52105	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
52301	38512	161830	200342	74801	80446	155247	90423	41347	131770	54134	122731	176865
52302	1000	0	1000	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0
52303	1197500	0	1197500	1197500	0	1197500	3223	0	3223	3223	0	3223
52304	6441	61729	68170	0	32225	32225	0	1547	1547	6441	31051	37492
52305	47626	285749	333375	36500	10277	46777	0	48917	48917	11126	324389	335515
52306	3193256	926961	4120217	5960	17359	23319	460	22040	22500	3187756	931642	4119398
52307	2583	6114	8697	0	104	104	0	154	154	2583	6164	8747
52403	64	0	64	2500	0	2500	2501	0	2501	65	0	65
52405	0	0	0	87	0	87	87	0	87	0	0	0
52406	91296	297935	389231	1273370	96968	1370338	1274097	85644	1359741	92023	286611	378634
52501	90139	35994	126133	4477	1344	5821	17747	5353	23100	103409	40003	143412

60206	74	0	74	0	0	0	0	0	0	74	0	74
60301	902	0	902	227574	376	227950	253928	376	254304	27256	0	27256
60303	1411	0	1411	26724	0	26724	25514	0	25514	201	0	201
60305	1645	0	1645	376404	0	376404	375844	0	375844	1085	0	1085
60307	1	240	241	1602	85	1687	1601	96	1697	0	251	251
60309	9963	0	9963	35473	5	35478	51660	5	51665	26150	0	26150
60311	45057	0	45057	112364	0	112364	115662	0	115662	48355	0	48355
60313	0	0	0	879	0	879	879	0	879	0	0	0
60320	34	0	34	0	0	0	0	0	0	34	0	34
60322	113	0	113	28969	76	29045	29035	76	29111	179	0	179
60324	232067	0	232067	296806	0	296806	128098	0	128098	63359	0	63359
60405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60601	930841	0	930841	6038	0	6038	34642	0	34642	959445	0	959445
60903	3327	0	3327	105	0	105	1671	0	1671	4893	0	4893
61201	0	0	0	33171	0	33171	33171	0	33171	0	0	0
61203	0	0	0	283318940	92319888	375638828	283318940	92319888	375638828	0	0	0
61207	0	0	0	837	8178	9015	837	8178	9015	0	0	0
61302	987	280699	281686	972	4371	5343	0	6822	6822	15	283150	283165
61304	11008	90	11098	624	2	626	3952	2	3954	14336	90	14426
61306	0	0	0	7960874	0	7960874	7960874	0	7960874	0	0	0
61308	0	0	0	61708	0	61708	61708	0	61708	0	0	0
70101	5940463	0	5940463	10823819	0	10823819	4883356	0	4883356	0	0	0
70102	2603425	0	2603425	4030720	0	4030720	1427295	0	1427295	0	0	0
70103	13087762	0	13087762	21125673	0	21125673	8037911	0	8037911	0	0	0
70106	68007	0	68007	106436	0	106436	38429	0	38429	0	0	0
70107	5385377	0	5385377	11523634	0	11523634	6138257	0	6138257	0	0	0
70301	6623296	0	6623296	58288375	0	58288375	62996404	0	62996404	11331325	0	11331325
	итого по пассиву(баланс)											
	443893647	163864880	607758527	3859751941	840157346	4699909287	3847087006	843833765	4690920771	431228712	167541299	598770011
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Отчет о прибылях и убытках на конец 2007 года (01.01.2008)

тыс.руб.					
N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	395030	0	395030
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	720	720
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	74401	642501	716902
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	1892	0	1892
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	198108	0	198108
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	1536	0	1536
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	606504	84703	691207
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	13921892	3512240	17434132
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	32770	205	32975
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	297074	3827	300901
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	5006778	857015	5863793
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	19743	2523660	2543403
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	113	113
18.	Кредитным организациям	11118	452423	8672	461095
19.	Банкам-нерезидентам	11119	18	482372	482390
	Итого по символам 11101-11119	0	21008169	8116028	29124197
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	65	0	65
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	3840	0	3840
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	947	0	947
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	56153	1445	57598
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	181	181
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
	Итого по символам 11201-11219	0	61005	1626	62631
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1.	Минфина России	11301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	32	0	32
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	340	0	340
8.	Финансовых организаций, находящихся в	11308	0	0	0

государственной (кроме федеральной) собственности				
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	20	0	20
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	49328	55065	104393
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	252	0	252
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	2047	0	2047
15. Граждан (физических лиц)	11315	655983	51105	707088
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	33	33
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	29	0	29
19. Банков-нерезидентов	11319	0	31440	31440
Итого по символам 11301-11319	0	708031	137643	845674
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	18	0	18
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	18	0	18
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	12	365	377
3. В банках-нерезидентах	11503	0	54841	54841
Итого по символам 11501-11503	0	12	55206	55218
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	342405	0	342405
2. В кредитных организациях	11602	0	25	25
3. В банках-нерезидентах	11603	1622	1095602	1097224
Итого по символам 11601-11603	0	344027	1095627	1439654
Итого по подразделу	0	22121262	9406130	31527392
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	755267	216316	971583
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	708153	0	708153
3. Кредитных организаций	12103	254971	0	254971
4. Прочие долговые обязательства	12104	2058541	0	2058541
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	2270	2270
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	50734	62910	113644
Итого по символам 12101-12107	0	3827666	281496	4109162
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	43726	0	43726
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	43726	0	43726
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	92852	0	92852
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0

6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	92852	0	92852
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	319148	412244	731392
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	581480	0	581480
3. Кредитных организаций	12403	333214	0	333214
4. Прочих ценных бумаг	12404	3806354	19612	3825966
5. Иностранных государств	12405	0	603652	603652
6. Банков-нерезидентов	12406	0	46444	46444
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	189236	23634	212870
Итого по символам 12401-12407	0	5229432	1105586	6335018
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	2286	0	2286
2. Прочие акции	12502	1339	423	1762
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	896	896
Итого по символам 12501-12504	0	3625	1319	4944
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	2930772	45541	2976313
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	55789	0	55789
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	521	0	521
Итого по символам 12601,12605,12606	0	2987082	45541	3032623
Итого по подразделу	0	12184383	1433942	13618325
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	6832280	237255	7069535
Итого по символам 13101	0	6832280	237255	7069535
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	54122266	0	54122266
Итого по подразделу	0	60954546	237255	61191801
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	307437	14979	322416
2. Расчетным операциям	16104	1	0	1
3. Другим операциям	16105	14501	7	14508
Итого по символам 16101-16105	0	321939	14986	336925
Итого по подразделу	0	321939	14986	336925
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	26191974	0	26191974
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	26191974	0	26191974
2. Комиссия полученная				

1. По кассовым операциям	17201	736469	15562	752031
2. По операциям инкассации	17202	178321	0	178321
3. По расчетным операциям	17203	689343	152471	841814
4. По выданным гарантиям	17204	281585	80168	361753
5. По другим операциям	17205	3957782	443730	4401512
Итого по символам 17201-17205	0	5843500	691931	6535431
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	24517	0	24517
2. От списания кредиторской задолженности	17302	502	138	640
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	30925	2	30927
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	342586	0	342586
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	1562	122	1684
7. От сдачи имущества в аренду	17307	102863	0	102863
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	892	98	990
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	34033	0	34033
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	37082	37082
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	258	0	258
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	107027	381	107408
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	1973	0	1973
18. Другие доходы	17318	189276	34619	223895
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	836414	72442	908856
Итого по подразделу	0	32871888	764373	33636261
Всего доходов	10000	128454018	11856686	140310704
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	3140	0	3140
2. Кредитным организациям	21102	36781	40536	77317
3. Банкам-нерезидентам	21103	363813	2194961	2558774
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	403734	2235497	2639231
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	403734	2235497	2639231
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	6491	3912	10403
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	8	138	146
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	6	0	6
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	29878	51	29929
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	27549	1375	28924
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	10931	26	10957
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	75011	6701	81712
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	8970	74	9044
10. Кредитным организациям	22110	306	8479	8785
11. Банкам-нерезидентам	22111	1117	294	1411
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	1043	23	1066
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	100	1604	1704
Итого по символам 22101-22114	0	161410	22677	184087

2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	4433351	0	4433351
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	429	5883	6312
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	333	0	333
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	143	0	143
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	25753	0	25753
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	1221	0	1221
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	124326	1062	125388
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	425726	56811	482537
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	16310	778	17088
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	9688	21167	30855
15. Кредитным организациям	22215	0	126	126
16. Банкам-нерезидентам	22216	261603	154558	416161
Итого по символам 22201-22216	0	5298883	240385	5539268
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	24	0	24
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	2885919	2885919
15. Кредитным организациям	22315	0	8	8
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	24	2885927	2885951
Итого по подразделу	0	5460317	3148989	8609306
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	5761696	1331547	7093243
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	34635	19854	54489
Итого по символам 23101-23103	0	5796331	1351401	7147732
Итого по подразделу	0	5796331	1351401	7147732
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	322	0	322
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	6080	43971	50051
5. Дисконтный расход по векселям	24105	305697	17384	323081
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	312099	61355	373454
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	1555637	99962	1655599
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	2008588	5218	2013806
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	4316879	781853	5098732
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	54548	0	54548
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	7935652	887033	8822685
Итого по подразделу	0	8247751	948388	9196139
5. Расходы по операциям с иностранной				

валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	4483628	4939	4488567
Итого по символам 25101	0	4483628	4939	4488567
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	56096829	0	56096829
Итого по подразделу	0	60580457	4939	60585396
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	4628954	8461	4637415
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	106109	0	106109
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	711649	0	711649
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	8124	643	8767
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	2299	0	2299
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	291	0	291
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	2008	0	2008
8. Прочие расходы	26109	34420	0	34420
Итого по символам 26101-26109	0	5493854	9104	5502958
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	36749	0	36749
Итого по подразделу	0	5530603	9104	5539707
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	13	0	13
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	752	752
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	104	0	104
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	16	0	16
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	548	2	550
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	681	754	1435
Итого по подразделу	0	681	754	1435
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	28276553	0	28276553
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	28276553	0	28276553
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	53	1121	1174
2. По операциям инкассации	29202	343469	0	343469
3. По расчетным операциям	29203	19048	15745	34793
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	1026	239	1265
5. По другим операциям	29205	214659	286994	501653
Итого по символам 29201-29205	0	578255	304099	882354
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного	29301	446161	15555	461716

автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	13216	0	13216
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	23837	0	23837
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	74185	0	74185
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	194233	28215	222448
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	346216	0	346216
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	2272	0	2272
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	20908	0	20908
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	69748	0	69748
9. Содержание зданий и сооружений	29317	154552	0	154552
10. Расходы по охране	29318	329124	0	329124
11. Расходы на форму и специальную одежду	29319	17825	0	17825
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	671552	6770	678322
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	11369	2	11371
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	74188	4532	78720
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	55	0	55
на представительские расходы	29324	1579	1171	2750
на командировочные расходы	29325	20953	2080	23033
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	23550	0	23550
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	12079	0	12079
19. Прочие расходы	29329	55743	65	55808
Итого по символам 29301-29329	0	2563345	58390	2621735
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	13694	0	13694
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	4202	0	4202
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	1525	0	1525
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	327532	0	327532
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	769	92	861
6. Арендная плата	29406	1184578	0	1184578
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	22201	22201
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	44	0	44
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	172531	16505	189036
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	822327	0	822327
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	592	0	592
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	1647	13	1660
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	1187	0	1187
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	8196	0	8196
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	871899	34459	906358
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	3406521	73270	3479791
Итого по подразделу	0	34824674	435759	35260433
Всего расходов	20000	120844548	8134831	128979379
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	*		0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			11331325
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль	31005	7046024
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	44
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	4406624
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	9
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	121323

Бухгалтерский баланс на конец 2008 года
(01.01.2009)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	19731562	16388286
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	62680525	43220004
2.1	Обязательные резервы	840838	5986078
3	Средства в кредитных организациях	41660235	5674524
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31825199	61585062
5	Чистая ссудная задолженность	577713041	360949966
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8190744	12796895
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3281543	1813359
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10299749	3508377
9	Прочие активы	10163807	3504792
10	Всего активов	762264862	507627906
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	78640000	0
12	Средства кредитных организаций	143109723	77531059
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	431770436	372483382
13.1	Вклады физических лиц	137685427	121319985
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9747072	0
15	Выпущенные долговые обязательства	24822479	5063239
16	Прочие обязательства	10463588	7424060
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	187345	251681
18	Всего обязательств	698740643	462753421
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	13735958	13000093
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	16191261	8642176
22	Резервный фонд	21888717	14373816
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	6549089	2080
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1109221	1108999
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4049973	7747321
27	Всего источников собственных средств	63524219	44874485
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	39572998	82057334
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	56540837	43893727

Отчет о прибылях и убытках на конец 2008 года (01.01.2009)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	57302939	39726676
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4159149	2732900
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	48751415	32449305
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4392375	4544471
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	31268818	21486484
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5836404	3479436
2.2	по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	24010813	17465753
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	1421601	541295
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26034121	18240192
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:	-9228336	-2003797
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-138030	-9153
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	16805785	16236395
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5675368	903572
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	118087	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55434	2581015
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2500448	-1974563
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	53157	0
12	Комиссионные доходы	7394060	4835699
13	Комиссионные расходы	1587671	938792
14	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-442137	1156
15	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	изменение резерва по прочим потерям	-242479	-492857
17	Прочие операционные доходы	5416559	920410
18	Чистые доходы (расходы)	24395875	22072035
19	Операционные расходы	17689955	10854061
20	прибыль (убыток) до налогообложения	6705920	11217974
21	начисленные (уплаченные) налоги	2655947	3470653
22	прибыль (убыток) после налогообложения	4049973	7747321
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	4049973	7747321

Бухгалтерская отчетность за последний заверченный отчетный квартал

Приложение 2

Бухгалтерский баланс (01.10.2009)

Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
Номер счета второго порядка				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	4269325	2874474	7143799	56171601	11586719	67758320	57106111	11310785	68416896	3334815	3150408	64852231
20203	0	19863	19863	0	56844	56844	0	61885	61885	0	14822	148221
20206	1776	3004	4780	33862	35359	69221	35638	38363	74001	0	0	0
20207	7748	7312	15060	409436	320959	730395	410041	317956	727997	7143	10315	17458
20208	4493008	208029	4701037	24742659	935455	25678114	24667350	941501	25608851	4568317	201983	4770300
20209	330950	77483	408433	25724921	6685195	32410116	25764462	6662099	32426561	291409	100579	391988
20210	0	5575	5575	0	25954	25954	0	31456	31456	0	73	73
20302	0	142645	142645	0	180516	180516	0	36325	36325	0	286836	286836
20303	0	9104	9104	0	2767	2767	0	2148	2148	0	9723	9723
20305	0	24194	24194	0	94304	94304	0	118498	118498	0	0	0
30102	8155107	0	8155107	560925119	0	560925119	555087623	0	555087623	13992603	0	13992603
30110	5019354	1006816	6026170	3541945	1780864	5322809	3479989	1882727	5362716	5081310	904953	5986263
30114	1	3117545	3117546	439333	595204950	595644283	439334	584238851	584678185	0	14083644	14083644
30119	0	1015119	1015119	0	109138	109138	0	240500	240500	0	883757	883757
30202	1942991	0	1942991	258064	0	258064	0	0	0	2201055	0	2201055
30204	1694394	0	1694394	471558	0	471558	0	0	0	2165952	0	2165952
30210	0	0	0	237940	0	237940	237940	0	237940	0	0	0
30213	53564	0	53564	984204	0	984204	1034207	0	1034207	3561	0	3561
30219	0	0	0	984205	0	984205	984205	0	984205	0	0	0
30221	0	20	20	13671336	4302	13675638	13671336	4316	13675652	0	6	6
30233	1233530	30849	1264379	21183397	1138003	22321400	21708172	1145871	22854043	708755	22981	731736
30302	19397209	3312476	22709685	1506225778	202438977	1708664755	1506699590	202564763	1709264353	18923397	3186690	22110087
30306	49253532	20680037	69933569	84041644	24520699	108562343	80640307	26715719	107356026	52654869	18485017	71139886
30402	932808	221	933029	138198639	7	138198646	137139382	17	137139399	1992065	211	1992276
30404	0	0	0	336854245	0	336854245	336854245	0	336854245	0	0	0
30409	0	0	0	257281339	0	257281339	257281339	0	257281339	0	0	0
30602	0	5694	5694	0	185	185	0	631	631	0	5248	5248
32002	0	0	0	5982000	0	5982000	5382000	0	5382000	600000	0	600000
32003	0	0	0	100000	0	100000	100000	0	100000	0	0	0
32004	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0
32005	100000	0	100000	50000	0	50000	150000	0	150000	0	0	0
32006	500000	0	500000	0	0	0	500000	0	500000	0	0	0
32102	0	7927693	7927693	25000	202376586	202401586	25000	208544007	208569007	0	1760272	1760272
32103	0	0	0	0	50363728	50363728	0	41300440	41300440	0	9063288	9063288
32104	0	116421131	116421131	0	82159293	82159293	0	119766358	119766358	0	78814066	78814066
32105	0	505099	505099	0	6230167	6230167	0	92839	92839	0	6642427	6642427
32106	0	907711	907711	0	24232	24232	0	61658	61658	0	870285	870285
32107	0	4681339	4681339	0	1033692	1033692	0	1326805	1326805	0	4388226	4388226
32108	0	1950306	1950306	0	339803	339803	0	265609	265609	0	2024500	2024500
32109	0	3253440	3253440	0	102205	102205	0	226228	226228	0	3129417	3129417
32201	6001	1783821	1789822	9	44225	44234	9	111166	111175	6001	1716880	1722881
32202	1240592	0	1240592	9503885	0	9503885	10744477	0	10744477	0	0	0
32203	0	805205	805205	2104614	1660057	3764671	2104614	2465262	4569876	0	0	0
32204	947374	0	947374	207114	1706188	1913302	1154488	844969	1999457	0	861219	861219

32303	0	0	0	0	2637909	2637909	0	2637909	2637909	0	0	0
32309	0	127948	127948	0	3780	3780	0	9764	9764	0	121964	121964
32401	1165	0	1165	0	0	0	0	0	0	1165	0	1165
32502	0	0	0	0	14095	14095	0	14095	14095	0	0	0
44206	250000	0	250000	160000	0	160000	0	0	0	410000	0	410000
44207	9199354	0	9199354	1654770	0	1654770	2750000	0	2750000	8104124	0	8104124
44208	1604000	0	1604000	0	0	0	0	0	0	1604000	0	1604000
44508	0	281593	281593	0	8319	8319	0	25101	25101	0	264811	264811
44605	16515	0	16515	4120	0	4120	2075	0	2075	18560	0	18560
44606	3786000	313097	4099097	2500000	1293943	3793943	0	1281749	1281749	6286000	325291	6611291
44607	0	2986127	2986127	0	79494	79494	0	1531351	1531351	0	1534270	1534270
44807	76725	0	76725	0	0	0	0	0	0	76725	0	76725
44901	82293	0	82293	71218	0	71218	153511	0	153511	0	0	0
44905	5340	0	5340	0	0	0	1330	0	1330	4010	0	4010
44906	72000	0	72000	452893	0	452893	2000	0	2000	522893	0	522893
44907	1303786	0	1303786	0	0	0	0	0	0	1303786	0	1303786
45101	0	0	0	384	0	384	9	0	9	375	0	375
45106	4142360	0	4142360	374308	0	374308	0	0	0	4516668	0	4516668
45107	1870899	6424755	8295654	0	189062	189062	18026	488736	506762	1852873	6125081	7977954
45108	1190371	57332	1247703	0	1444	1444	40900	8564	49464	1149471	50212	1199683
45201	2764067	0	2764067	6358914	0	6358914	6990333	0	6990333	2132648	0	2132648
45203	103570	0	103570	3902125	0	3902125	720799	0	720799	3284896	0	3284896
45204	3298467	31569	3330036	2035118	5217	2040335	2597063	6694	2603757	2736522	30092	2766614
45205	9037811	316538	9354349	1720725	16500	1737225	4041131	27957	4069088	6717405	305081	7022486
45206	119344689	10976957	130321646	12870961	12189646	25060607	20568055	1218755	21786810	111647595	21947848	133595443
45207	90070846	41776536	131847382	2693089	1983771	4676860	3696636	7264034	10960670	89067299	36496273	125563572
45208	27665706	882318	28548024	508998	71134	580132	239605	55202	294807	27935099	898250	28833349
45305	16100	0	16100	0	0	0	7000	0	7000	9100	0	9100
45306	28583	0	28583	5558	0	5558	4951	0	4951	29190	0	29190
45307	1965839	0	1965839	0	0	0	319	0	319	1965520	0	1965520
45401	77035	0	77035	252726	0	252726	253817	0	253817	75944	0	75944
45404	1705	0	1705	13541	0	13541	899	0	899	14347	0	14347
45405	138557	0	138557	18613	0	18613	44090	0	44090	113080	0	113080
45406	687824	0	687824	72257	0	72257	119045	0	119045	641036	0	641036
45407	1715283	31962	1747245	33523	945	34468	102561	2589	105150	1646245	30318	1676563
45408	185458	0	185458	2270	0	2270	7099	0	7099	180629	0	180629
45502	444208	10532	454740	433513	10183	443696	444217	10738	454955	433504	9977	443481
45503	81135	8070	89205	161173	17825	178998	183529	11871	195400	58779	14024	72803
45504	48568	0	48568	0	21742	21742	18250	14219	32469	30318	7523	37841
45505	111940	487880	599820	6696	13802	20498	33535	129633	163168	85101	372049	457150
45506	5915732	1550910	7466642	138381	91591	229972	616016	231343	847359	5438097	1411158	6849255
45507	41729930	21929575	63659505	256173	926205	1182378	1557985	1766036	3324021	40428118	21089744	61517862
45508	3997899	94790	4092689	1336882	36416	1373298	1433238	41415	1474653	3901543	89791	3991334
45509	6153	5751	11904	14187	9230	23417	14923	8504	23427	5417	6477	11894
45604	6251125	1347984	7599109	0	39826	39826	6251125	106635	6357760	0	1281175	1281175
45605	14519902	6859134	21379036	5763401	1865161	7628562	0	787539	787539	20283303	7936756	28220059
45606	16423867	868859	17292726	0	25671	25671	0	66308	66308	16423867	828222	17252089
45708	8	0	8	7	0	7	8	0	8	7	0	7
45805	0	3788	3788	0	56	56	0	3844	3844	0	0	0
45809	4200	0	4200	0	0	0	0	0	0	4200	0	4200
45811	2497	0	2497	0	0	0	0	0	0	2497	0	2497
45812	3883730	2768506	6652236	12454655	577253	13031908	9489326	298981	9788307	6849059	3046778	9895837
45814	229852	752	230604	38894	22	38916	10542	57	10599	258204	717	258921
45815	7482370	763696	8246066	782535	213762	996297	435308	145713	581021	7829597	831745	8661342
45816	0	0	0	0	6540	6540	0	6540	6540	0	0	0
45817	105	29	134	5	1	6	3	3	6	107	27	134
45909	846	0	846	3774	0	3774	846	0	846	3774	0	3774
45912	99571	5130	104701	44531	201	44732	22578	383	22961	121524	4948	126472
45914	8083	0	8083	1200	0	1200	300	0	300	8983	0	8983
45915	173597	25100	198697	76534	25887	102421	83364	11158	94522	166767	39829	206596
45916	0	2307	2307	0	68	68	0	2375	2375	0	0	0
45917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46807	0	129267	129267	0	3819	3819	0	23556	23556	0	109530	109530
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
46902	1100	0	1100	0	0	0	1100	0	1100	0	0	0
47006	0	1373071	1373071	0	27718	27718	0	66948	66948	0	1333841	1333841
47007	0	1973190	1973190	0	164868	164868	0	133095	133095	0	2004963	2004963

47101	8500	0	8500	0	0	0	0	0	0	8500	0	8500
47102	54085	0	54085	431375	0	431375	465974	0	465974	19486	0	19486
47105	0	60652	60652	0	1338	1338	0	3292	3292	0	58698	58698
47106	0	362388	362388	0	8658	8658	0	62925	62925	0	308121	308121
47107	0	4227484	4227484	0	87824	87824	0	511014	511014	0	3804294	3804294
47301	0	20385	20385	0	412	412	0	994	994	0	19803	19803
47306	0	1487825	1487825	0	36615	36615	0	68880	68880	0	1455560	1455560
47307	0	2524308	2524308	0	231104	231104	0	193196	193196	0	2562216	2562216
47404	0	0	0	36361851	37928770	74290621	36361851	37928770	74290621	0	0	0
47406	0	0	0	108	0	108	108	0	108	0	0	0
47408	23856	0	23856	150047028	219644383	369691411	150022501	219644383	369666884	48383	0	48383
47410	0	0	0	0	98612	98612	0	98612	98612	0	0	0
47415	104505	0	104505	2000	0	2000	3006	0	3006	103499	0	103499
47417	55	3	58	243	166	409	297	166	463	1	3	4
47423	1146308	10227	1156535	12608641	13904344	26512985	12195762	13572567	25768329	1559187	342004	1901191
47427	4627205	885668	5512873	3867129	1012977	4880106	2549083	1158384	3707467	5945251	740261	6685512
47801	1368365	0	1368365	313	0	313	22639	0	22639	1346039	0	1346039
47802	2571042	2885236	5456278	0	1821784	1821784	6677	226312	232989	2564365	4480708	7045073
50104	1241440	8099170	9340610	41437916	648227	42086143	30615403	1137325	31752728	12063953	7610072	19674025
50105	3098747	0	3098747	53223039	0	53223039	55926812	0	55926812	394974	0	394974
50106	19864791	0	19864791	166972963	0	166972963	177083115	0	177083115	9754639	0	9754639
50107	13878474	0	13878474	6140847	0	6140847	4643262	0	4643262	15376059	0	15376059
50108	0	0	0	0	11243583	11243583	0	11243583	11243583	0	0	0
50109	0	4020170	4020170	0	108219	108219	0	196681	196681	0	3931708	3931708
50110	12166389	5807335	17973724	307431	3045792	3353223	12195	1594217	1606412	12461625	7258910	19720535
50118	1061758	0	1061758	263258696	2894287	266152983	241354368	2894287	244248655	22966086	0	22966086
50121	1553539	0	1553539	1433705	0	1433705	202087	0	202087	2785157	0	2785157
50210	0	0	0	0	6011776	6011776	0	431467	431467	0	5580309	5580309
50605	208227	0	208227	158137	0	158137	366364	0	366364	0	0	0
50606	2139759	0	2139759	1745577	0	1745577	1201108	0	1201108	2684228	0	2684228
50607	0	450052	450052	0	364945	364945	0	226923	226923	0	588074	588074
50608	0	604562	604562	0	19425	19425	0	62670	62670	0	561317	561317
50621	156696	0	156696	428413	0	428413	316945	0	316945	268164	0	268164
50705	123124	0	123124	0	0	0	0	0	0	123124	0	123124
50706	14708369	0	14708369	0	0	0	0	0	0	14708369	0	14708369
50708	0	1740	1740	0	35	35	0	85	85	0	1690	1690
51503	0	0	0	1001546	0	1001546	0	0	0	1001546	0	1001546
51506	1153094	0	1153094	10800	0	10800	0	0	0	1163894	0	1163894
51507	1051975	0	1051975	11162	0	11162	0	0	0	1063137	0	1063137
51508	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52503	33562	2652	36214	93	3554	3647	9395	724	10119	24260	5482	29742
60101	499061	0	499061	0	0	0	0	0	0	499061	0	499061
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	2866000	2866000	0	123320	123320	0	220350	220350	0	2768970	2768970
60104	0	14878	14878	0	366	366	0	688	688	0	14556	14556
60202	161967	0	161967	0	0	0	0	0	0	161967	0	161967
60302	201902	0	201902	9128	0	9128	55197	0	55197	155833	0	155833
60306	420	0	420	235499	0	235499	235799	0	235799	120	0	120
60308	17415	2526	19941	6017	8762	14779	5524	8740	14264	17908	2548	20456
60310	2676	0	2676	66549	0	66549	67014	0	67014	2211	0	2211
60312	1104223	1166	1105389	408118	25	408143	414433	62	414495	1097908	1129	1099037
60314	17548	8471	26019	16895	4212	21107	17154	1755	18909	17289	10928	28217
60315	0	0	0	0	25777	25777	0	25777	25777	0	0	0
60323	1242164	24250	1266414	77157	22250	99407	40488	18608	59096	1278833	27892	1306725
60401	11613669	0	11613669	12092	0	12092	2288	0	2288	11623473	0	11623473
60404	2103	0	2103	0	0	0	0	0	0	2103	0	2103
60701	669928	0	669928	12158	0	12158	35513	0	35513	646573	0	646573
60901	122128	0	122128	0	0	0	0	0	0	122128	0	122128
61002	284	0	284	466	0	466	251	0	251	499	0	499
61008	19346	0	19346	10348	0	10348	11745	0	11745	17949	0	17949
61009	21885	0	21885	12149	0	12149	7645	0	7645	26389	0	26389
61010	10	0	10	5	0	5	3	0	3	12	0	12
61011	3587	0	3587	534	0	534	0	0	0	4121	0	4121
61209	0	0	0	93016	0	93016	93016	0	93016	0	0	0
61210	0	0	0	19080417	0	19080417	19080417	0	19080417	0	0	0
61212	0	0	0	43941	14	43955	43941	14	43955	0	0	0
61213	0	0	0	24495	0	24495	24495	0	24495	0	0	0

61403	633198	6528	639726	42684	261	42945	100380	2874	103254	575502	3915	579417
70606	114032684	0	114032684	14954237	0	14954237	141315	0	141315	128845606	0	128845606
70607	665847	0	665847	466380	0	466380	448509	0	448509	683718	0	683718
70608	420457379	0	420457379	28605292	0	28605292	0	0	0	449062671	0	449062671
70609	4681933	0	4681933	337051	0	337051	0	0	0	5018984	0	5018984
70610	3583	0	3583	0	0	0	0	0	0	3583	0	3583
70611	565079	0	565079	93391	0	93391	0	0	0	658470	0	658470
итого по активу (баланс)												
	1120981717	309564934	1430546651	3911629531	1513036296	5424665827	3840643385	1521295471	5361938856	1191967863	301305759	1493273622
Пассив												
10207	15836798	0	15836798	0	0	0	0	0	0	15836798	0	15836798
10601	6549085	0	6549085	0	0	0	0	0	0	6549085	0	6549085
10602	34090420	0	34090420	0	0	0	0	0	0	34090420	0	34090420
10701	25938690	0	25938690	0	0	0	0	0	0	25938690	0	25938690
10801	1109226	0	1109226	0	0	0	0	0	0	1109226	0	1109226
20309	0	1147920	1147920	0	184548	184548	0	135139	135139	0	1098511	1098511
20310	0	2162	2162	0	444	444	0	190	190	0	1908	1908
30109	345164	798919	1144083	5502073	2518784	8020857	5484392	2131141	7615533	327483	411276	738759
30111	1290361	461599	1751960	3821519	758921	4580440	3791594	1268268	5059862	1260436	970946	2231382
30126	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
30220	0	458807	458807	101918	17260189	17362107	101950	17092136	17194086	32	290754	290786
30222	0	0	0	554377	828	555205	554387	828	555215	10	0	10
30223	88546	0	88546	2067169	0	2067169	2097275	0	2097275	118652	0	118652
30226	3803	0	3803	139	0	139	110	0	110	3774	0	3774
30231	35	0	35	36	0	36	1	0	1	0	0	0
30232	1451427	48874	1500301	99711891	2318904	102030795	99353464	2296665	101650129	1093000	26635	1119635
30301	19397209	3312476	22709685	1506858888	202564540	1709423428	1506385076	202438754	1708823830	18923397	3186690	22110087
30305	49253532	20680037	69933569	80640307	26720076	107360383	84041644	24525056	108566700	52654869	18485017	71139886
30408	0	0	0	256511655	0	256511655	256511655	0	256511655	0	0	0
30601	593297	53689	646986	4068453	1051155	5119608	4582156	1097684	5679840	1107000	100218	1207218
30603	48276	0	48276	403254	0	403254	356167	0	356167	1189	0	1189
30606	2415	8974	5661	11389	685	6346	3462	265	3727	216	8554	8770
30607	57	0	57	6	0	6	1	0	1	52	0	52
31203	6001000	0	6001000	16001000	0	16001000	10000000	0	10000000	0	0	0
31204	0	0	0	0	0	0	7000000	0	7000000	7000000	0	7000000
31206	53724000	0	53724000	35000000	0	35000000	20000000	0	20000000	38724000	0	38724000
31302	800000	0	800000	17890000	51337	17941337	19330000	51337	19381337	2240000	0	2240000
31303	810000	0	810000	14870000	33218	14903218	14390000	33218	14423218	330000	0	330000
31304	100000	0	100000	280000	0	280000	780000	0	780000	600000	0	600000
31308	0	947061	947061	0	72276	72276	0	27981	27981	0	902766	902766
31310	0	10418	10418	0	805	805	0	919	919	0	10532	10532
31401	0	0	0	6	7078	7084	6	7078	7084	0	0	0
31406	0	4530110	4530110	0	220880	220880	0	91450	91450	0	4400680	4400680
31407	0	315687	315687	0	24092	24092	0	9327	9327	0	300922	300922
31408	0	95311138	95311138	0	5556685	5556685	0	2330132	2330132	0	92084585	92084585
31409	5000000	10733520	15733520	0	642971	642971	0	434896	434896	5000000	10525445	15525445
31501	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
31502	1046144	0	1046144	12513747	0	12513747	11467603	0	11467603	0	0	0
31503	0	0	0	5994131	0	5994131	5994131	0	5994131	0	0	0
31504	0	0	0	1500000	0	1500000	1500000	0	1500000	0	0	0
31603	0	0	0	0	5322198	5322198	0	5322198	5322198	0	0	0
31606	0	3780	3780	0	289	289	0	112	112	0	3603	3603
31607	0	372161	372161	0	162328	162328	0	5873	5873	0	215706	215706
31608	0	2071223	2071223	0	234425	234425	0	52368	52368	0	1889166	1889166
31609	0	5909704	5909704	0	529480	529480	0	274945	274945	0	5655169	5655169
32015	0	0	0	510	0	510	510	0	510	0	0	0
32211	16	0	16	424	0	424	423	0	423	15	0	15
32403	1165	0	1165	0	0	0	0	0	0	1165	0	1165
32901	0	0	0	195520574	0	195520574	216599735	0	216599735	21079161	0	21079161
40116	144269	0	144269	1699851	0	1699851	1978802	0	1978802	423220	0	423220
40202	0	56	56	14174	870088	884262	14174	870073	884247	0	41	41
40302	107535	0	107535	5911	0	5911	7308	0	7308	108932	0	108932
40401	43498	0	43498	275748	0	275748	262840	0	262840	30590	0	30590
40402	20301	0	20301	238080	0	238080	258612	0	258612	40833	0	40833
40404	7427498	0	7427498	4846895	0	4846895	5318798	0	5318798	7899401	0	7899401
40406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

40410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40501	0	0	0	4334	4332	8666	4505	4332	8837	171	0	171	0
40502	1130484	630982	1761466	4256421	7918464	12174885	4434475	7743784	12178259	1308538	456302	1764840	0
40503	567	16290	16857	199	4923	5122	113440	4095	117535	113808	15462	129270	0
40504	2555745	0	2555745	7778587	0	7778587	7784861	0	7784861	2562019	0	2562019	0
40601	933	387	1320	819	222	1041	833	6	839	947	171	1118	0
40602	15556267	16632	15572899	25521855	41970	25563825	25384943	44730	25429673	15419355	19392	15438747	0
40603	287772	2654	290426	389731	3983	393714	432314	3851	436165	330355	2522	332877	0
40701	12276927	892592	13169519	13197992	336424	13534416	13204412	280956	13485368	12283347	837124	13120471	0
40702	29177973	4679932	33857905	256938854	21155768	278094622	258588577	22179704	280768281	30827696	5703868	36531564	0
40703	1764145	67911	1832056	1546393	79970	1626363	1574948	91555	1666503	1792700	79496	1872196	0
40802	1288203	112267	1400470	8778092	178051	8956143	8874550	174664	9049214	1384661	108880	1493541	0
40804	57	0	57	0	0	0	0	0	0	57	0	57	0
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545	0
40807	211567	252226	463793	2979649	1466395	4446044	2973787	1356105	4329892	205705	141936	347641	0
40809	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17	0
40813	485	0	485	0	0	0	0	0	0	485	0	485	0
40814	892	0	892	0	0	0	0	0	0	892	0	892	0
40815	423	0	423	0	0	0	0	0	0	423	0	423	0
40817	17289520	1395298	18684818	24647311	726056	25373367	24634403	666138	25300541	17276612	1335380	18611992	0
40820	104280	13109	117389	231738	34508	266246	231693	31702	263395	104235	10303	114538	0
40901	215257	0	215257	113183	0	113183	678168	0	678168	780242	0	780242	0
40902	308	0	308	105228	0	105228	105000	0	105000	80	0	80	0
40905	21414	0	21414	257405	70	257475	258745	70	258815	22754	0	22754	0
40906	223476	989	224465	5340742	10396	5351138	5314823	9407	5324230	197557	0	197557	0
40909	1	878	879	894	6322	7216	894	5772	6666	1	328	329	0
40910	0	0	0	22	1394	1416	22	1394	1416	0	0	0	0
40911	755442	0	755442	9052836	0	9052836	8848613	0	8848613	551219	0	551219	0
40912	0	0	0	3047	21007	24054	3047	21019	24066	0	12	12	0
40913	0	3	3	1193	8485	9678	1193	8482	9675	0	0	0	0
41004	0	0	0	0	0	0	35000000	0	35000000	35000000	0	35000000	0
41101	16000000	0	16000000	5500000	0	5500000	0	0	0	10500000	0	10500000	0
41102	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000	10000000	0	10000000	0
41103	44000000	0	44000000	44000000	0	44000000	20500000	0	20500000	20500000	0	20500000	0
41104	50000000	0	50000000	0	0	0	0	0	0	50000000	0	50000000	0
41105	300000000	0	300000000	0	0	0	0	0	0	300000000	0	300000000	0
41503	1500	0	1500	0	0	0	2000	0	2000	3500	0	3500	0
41504	910000	0	910000	0	0	0	350000	0	350000	1260000	0	1260000	0
41505	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	0
41604	2139000	0	2139000	2139000	0	2139000	0	0	0	0	0	0	0
41605	8086000	0	8086000	1356000	0	1356000	0	0	0	6730000	0	6730000	0
41606	40000000	0	40000000	0	0	0	0	0	0	40000000	0	40000000	0
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13	0
41803	122000	0	122000	92000	0	92000	35700	0	35700	65700	0	65700	0
41804	276500	0	276500	60500	0	60500	67500	0	67500	283500	0	283500	0
41805	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000	0
41904	2100	0	2100	0	0	0	0	0	0	2100	0	2100	0
41905	320000	0	320000	0	0	0	0	0	0	320000	0	320000	0
41906	30000	0	30000	0	0	0	25000	0	25000	55000	0	55000	0
42001	0	0	0	8000	0	8000	8000	0	8000	0	0	0	0
42003	671500	0	671500	474500	0	474500	2044000	0	2044000	2241000	0	2241000	0
42004	775563	2265	777828	173563	2309	175872	1073052	44	1073096	1675052	0	1675052	0
42005	377350	38539	415889	78500	32570	111070	24000	675	24675	322850	6644	329494	0
42006	815925	0	815925	78000	0	78000	103200	0	103200	841125	0	841125	0
42101	1173	695	1868	335469	54	335523	334319	21	334340	23	662	685	0
42102	76300	0	76300	1247600	0	1247600	1171300	0	1171300	0	0	0	0
42103	3986817	6342	3993159	1694416	6465	1700881	960283	123	960406	3252684	0	3252684	0
42104	6306338	107530	6413868	2730103	84722	2814825	3686573	18389	3704962	7262808	41197	7304005	0
42105	5165372	230696	5396068	68550	17405	85955	728332	6524	734856	5825154	219815	6044969	0
42106	184366	18831846	19016212	17162	1437455	1454617	159116	585697	744813	326320	17980088	18306408	0
42107	3510	1578	5088	0	120	120	0	47	47	3510	1505	5015	0
42201	100	0	100	60000	0	60000	60000	0	60000	100	0	100	0
42203	73700	0	73700	63500	0	63500	3000	0	3000	13200	0	13200	0
42204	188299	0	188299	13700	0	13700	32751	0	32751	207350	0	207350	0
42205	58725	0	58725	2300	0	2300	18497	0	18497	74922	0	74922	0
42206	3178978	0	3178978	2138	0	2138	800	0	800	3177640	0	3177640	0
42207	1120	0	1120	1000	0	1000	0	0	0	120	0	120	0

42301	4741715	933990	5675705	9771778	2769020	12540798	9548827	2658503	12207330	4518764	823473	5342237
42304	567530	646835	1214365	282902	281236	564138	210691	226939	437630	495319	592538	1087857
42305	2592907	3738160	6331067	435290	734387	1169677	1020355	596101	1616456	3177972	3599874	6777846
42306	49729877	63347783	113077660	5446096	8753720	14199816	6200356	10092682	16293038	50484137	64686745	115170882
42307	3226433	2853743	6080176	545406	437548	982954	439465	315741	755206	3120492	2731936	5852428
42309	19158	5	19163	1090	0	1090	1047	0	1047	19115	5	19120
42503	0	0	0	0	0	0	326204	0	326204	326204	0	326204
42601	7124	86781	93905	45016	249263	294279	53128	231934	285062	15236	69452	84688
42604	3707	71141	74848	1105	70545	71650	2640	4243	6883	5242	4839	10081
42605	8564	30053	38617	2795	68338	71133	2734	70126	72860	8503	31841	40344
42606	144343	1763598	1907941	67271	345128	412399	85110	277934	363044	162182	1696404	1858586
42607	17573	37840	55413	1277	6008	7285	1559	3030	4589	17855	34862	52717
42609	262	0	262	18	0	18	7	0	7	251	0	251
43301	1	0	1	0	0	0	4	0	4	5	0	5
43306	1800000	0	1800000	0	0	0	0	0	0	1800000	0	1800000
43701	25	0	25	25	0	25	0	0	0	0	0	0
43801	178	0	178	4	0	4	3	0	3	177	0	177
43901	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
44001	0	943	943	0	72	72	0	28	28	0	899	899
44006	0	9137037	9137037	0	478276	478276	0	312786	312786	0	8971547	8971547
44007	0	57628126	57628126	0	11816793	11816793	0	1658192	1658192	0	47469525	47469525
44215	48850	0	48850	20000	0	20000	0	0	0	28850	0	28850
44515	2816	0	2816	251	0	251	83	0	83	2648	0	2648
44615	154	0	154	20	0	20	41	0	41	175	0	175
44915	2065	0	2065	1064	0	1064	4721	0	4721	5722	0	5722
45115	109045	0	109045	1080	0	1080	10942	0	10942	118907	0	118907
45215	9255169	0	9255169	1515991	0	1515991	1746398	0	1746398	9485576	0	9485576
45315	1007	0	1007	14	0	14	60	0	60	1053	0	1053
45415	122884	0	122884	17188	0	17188	13097	0	13097	118793	0	118793
45515	3400482	0	3400482	1515983	0	1515983	1032204	0	1032204	2916703	0	2916703
45615	2628665	0	2628665	365825	0	365825	906762	0	906762	3169602	0	3169602
45715	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45818	11572026	0	11572026	451124	0	451124	3934421	0	3934421	15055323	0	15055323
45918	174773	0	174773	15574	0	15574	34743	0	34743	193942	0	193942
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47008	17028	0	17028	851	0	851	1334	0	1334	17511	0	17511
47108	97506	0	97506	5449	0	5449	1969	0	1969	94026	0	94026
47403	0	0	0	551705068	36348544	588053612	551705068	36348544	588053612	0	0	0
47405	1	622	623	1535477	1557295	3092772	1535476	1556673	3092149	0	0	0
47407	13605	0	13605	155428142	215035223	370463365	155450698	215035223	370485921	36161	0	36161
47409	0	948779	948779	105000	814070	919070	105000	820404	925404	0	955113	955113
47411	796432	361512	1157944	449643	436362	886005	525360	437111	962471	872149	362261	1234410
47416	34537	1757	36294	123040010	5779643	128819653	123064932	5788814	128853746	59459	10928	70387
47422	76267	18395	94662	7253710	12542227	19795937	7251740	12537597	19789337	74297	13765	88062
47425	939743	0	939743	376879	0	376879	394736	0	394736	957600	0	957600
47426	5371590	2684221	8055811	1976674	630832	2607506	1976504	718428	2694932	5371420	2771817	8143237
47804	1154128	0	1154128	71933	0	71933	40210	0	40210	1122405	0	1122405
50120	630742	0	630742	431760	0	431760	422492	0	422492	621474	0	621474
50407	17973	0	17973	9529	0	9529	2899	0	2899	11343	0	11343
50620	151826	0	151826	58396	0	58396	63235	0	63235	156665	0	156665
50719	216121	0	216121	0	0	0	0	0	0	216121	0	216121
51510	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52005	6105994	0	6105994	0	0	0	0	0	0	6105994	0	6105994
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52301	39383	1100987	1140370	445823	441360	887183	417259	26945	444204	10819	686572	697391
52302	1000	0	1000	1000	0	1000	400	0	400	400	0	400
52303	3000	0	3000	10000	0	10000	44000	0	44000	37000	0	37000
52304	709067	0	709067	95305	0	95305	269170	0	269170	882932	0	882932
52305	368110	209711	577821	0	16005	16005	6101	6196	12297	374211	199902	574113
52306	1853628	376020	2229648	11863	116271	128134	0	103885	103885	1841765	363634	2205399
52307	2403	0	2403	0	0	0	0	0	0	2403	0	2403
52406	126991	1321	128312	535253	179730	714983	535195	506719	1041914	126933	328310	455243
52501	308302	42212	350514	957	28948	29905	161632	2531	164163	468977	15795	484772
60206	647	0	647	0	0	0	0	0	0	647	0	647
60301	16244	0	16244	215952	5	215957	253731	5	253736	54023	0	54023
60305	4496	0	4496	384763	0	384763	384329	0	384329	4062	0	4062
60307	3	0	3	495	0	495	492	0	492	0	0	0

60309	136392	0	136392	90	0	90	10448	0	10448	146750	0	146750
60311	92009	0	92009	83176	0	83176	55971	0	55971	64804	0	64804
60313	6913	0	6913	8151	0	8151	8151	0	8151	6913	0	6913
60320	47	0	47	0	0	0	0	0	0	47	0	47
60322	2135	147	2282	9351	857	10208	9377	919	10296	2161	209	2370
60324	740781	0	740781	11322	0	11322	58379	0	58379	787838	0	787838
60601	2258486	0	2258486	1983	0	1983	41887	0	41887	2298390	0	2298390
60903	17790	0	17790	0	0	0	949	0	949	18739	0	18739
61304	10429	117	10546	409	9	418	2785	3	2788	12805	111	12916
70601	112661755	0	112661755	36158	0	36158	13231168	0	13231168	125856765	0	125856765
70602	3172878	0	3172878	740946	0	740946	2106332	0	2106332	4538264	0	4538264
70603	419524328	0	419524328	0	0	0	29008828	0	29008828	448533156	0	448533156
70604	4703259	0	4703259	0	0	0	335968	0	335968	5039227	0	5039227
70605	538363	0	538363	0	0	0	1071	0	1071	539434	0	539434
и того по пассиву (баланс)												
	1110044859	320501792	1430546651	3553786630	600624779	4154411409	3633062825	584075555	4217138380	1189321054	303952568	1493273622
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Отчет о прибылях и убытках (01.10.2009)

тыс.руб.					
Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	1467947	0	1467947
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	10316	10316
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	516366	290485	806851
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	164008	0	164008
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	220230	0	220230
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	694544	652130	1346674
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	24240230	5466729	29706959
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	148851	0	148851
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	498121	4597	502718
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	6876655	1702135	8578790
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	3025649	715580	3741229
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	17	26	43
18	Кредитным организациям	11118	747514	79	747593
19	Банкам-нерезидентам	11119	424	524625	525049
	Итого по символам 11101-11119	0	38600556	9366702	47967258
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	211	0	211
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	30338	0	30338
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	28223	0	28223
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	202280	202280
15	Кредитных организациях	11215	112701	12070	124771
16	Банках-нерезидентах	11216	0	5726	5726
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	171473	220076	391549
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	25224	6697	31921
3	В банках-нерезидентах	11303	0	52601	52601
	Итого по символам 11301-11303	0	25224	59298	84522
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	128637	0	128637
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	601288	601288
	Итого по символам 11401-11403	0	128637	601288	729925
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	75546	380936	456482

2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	226847	0	226847
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	1492817	0	1492817
5	Прочие долговые обязательства	11505	668983	0	668983
6	Иностранных государств	11506	0	4771	4771
7	Банков-нерезидентов	11507	0	461083	461083
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	1100614	272632	1373246
Итого по символам 11501-11508		0	3564807	1119422	4684229
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	233700	0	233700
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	233700	0	233700
Итого по разделу 1		0	42724397	11366786	54091183
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	104097	208	104305
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	3263140	319812	3582952
Итого по символам 12101-12102		0	3367237	320020	3687257
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	15475632	x	15475632
Итого по символу 12201		0	15475632	x	15475632
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	569824	46968	616792
Итого по символу 12301		0	569824	46968	616792
4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	2328824	x	2328824
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	27951	0	27951
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	142840	x	142840
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	41313	0	41313
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	1547	15	1562
Итого по символам 12401-12406		0	2542475	15	2542490
Итого по разделу 2		0	21955168	367003	22322171
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	64679565	11733789	76413354
В. Операционные доходы					
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	1378834	x	1378834
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	193804	x	193804
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	381563	x	381563
5	Прочих ценных бумаг	13105	1088078	x	1088078
6	Иностранных государств	13106	1544017	x	1544017
7	Банков-нерезидентов	13107	586911	x	586911
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	378982	x	378982
Итого по символам 13101-13108		0	5552189		5552189
2. Доходы от операций с выпущенными ценными					

	бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	20946	0	20946
	Итого по символу 13201	0	20946	0	20946
	Итого по разделу 3	0	5573135	0	5573135
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	4169	0	4169
2	Других организаций	14102	10151	0	10151
3	Банков-нерезидентов	14103	0	1980	1980
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	497	497
	Итого по символам 14101-14104	0	14320	2477	16797
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	14320	2477	16797
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	4538264	x	4538264
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	448533156	x	448533156
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	5039227	x	5039227
	Итого по символам 15101-15103	0	458110647	x	458110647
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	539434	x	539434
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	539434	x	539434
	Итого по разделу 5	0	458650081	x	458650081
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	9351	0	9351
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	188451	0	188451
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	47729	47729
	Итого по символам 16101-16105	0	197802	47729	245531
	2. Комиссионные вознаграждения				

1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	324177	6793	330970
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	8544	1266	9810
3	По другим операциям	16203	945651	1046077	1991728
Итого по символам 16201-16203		0	1278372	1054136	2332508
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	87421	0	87421
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	638	x	638
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	39840903	x	39840903
6	Прочие операционные доходы	16306	84878	0	84878
Итого по символам 16301-16306		0	40013840	0	40013840
Итого по разделу 6		0	41490014	1101865	42591879
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			505727550	1104342	506831892
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	865615	72188	937803
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	3309	118	3427
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	3001	0	3001
Итого по символам 17101-17103		0	871925	72306	944231
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	63866	12397	76263
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	23436	352	23788
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	4706	0	4706
Итого по символам 17201-17203		0	92008	12749	104757
3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	290	0	290
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	1228	0	1228
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	2266	262	2528
4	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	2124	56	2180
5	Другие доходы	17306	205985	401	206386
Итого по символам 17301-17306		0	211893	719	212612
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")		0	1175826	85774	1261600
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	571582941	12923905	584506846
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	6739967	0	6739967
2	Кредитных организаций	21102	107614	10084	117698
3	Банков-нерезидентов	21103	271130	993639	1264769
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	7118711	1003723	8122434
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	8378	1600	9978
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	37322	6	37328
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	3	0	3
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	136188	2288	138476
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	9015	0	9015
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	4789	2274	7063
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	95555	11131	106686
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	5442	848	6290
10	Кредитных организаций	21210	92970	373	93343
11	Банков-нерезидентов	21211	2494	117	2611

12	Индивидуальных предпринимателей	21212	3739	208	3947
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	22	590	612
Итого по символам 21201-21214		0	395917	19435	415352
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	252786	0	252786
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	8896028	0	8896028
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	25796	1018	26814
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	1419508	0	1419508
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	21728	0	21728
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	33050	0	33050
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	257378	3265	260643
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	945385	1226194	2171579
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	791315	47	791362
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	1421	5	1426
15	Кредитных организаций	21315	0	158	158
16	Банков-нерезидентов	21316	6506	1081303	1087809
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	12650901	2311990	14962891
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	932195	0	932195
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	22	0	22
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	3645942	3645942
15	Кредитных организаций	21415	10989	269	11258
16	Банков-нерезидентов	21416	3279	220756	224035
17	Банка России	21417	75338	0	75338
Итого по символам 21401-21417		0	1021823	3866967	4888790
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	52576	916	53492
2	Нерезидентов	21502	89	7	96
Итого по символам 21501-21502		0	52665	923	53588
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	3970536	4084859	8055395
2	Нерезидентов	21602	12096	91484	103580
Итого по символам 21601-21602		0	3982632	4176343	8158975
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	1492756	0	1492756
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	128638	50327	178965
Итого по символам 21801-21804		0	1621394	50327	1671721

	Итого по разделу 1	0	26844043	11429708	38273751
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	15702707	x	15702707
	Итого по символу 22101	0	15702707	x	15702707
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	4383	x	4383
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	94184	x	94184
	Итого по символам 22201-22203	0	98567	0	98567
	Итого по разделу 2	0	15801274	0	15801274
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	42645317	11429708	54075025
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	656700	x	656700
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	93379	x	93379
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	318420	x	318420
5	Прочих ценных бумаг	23105	954128	x	954128
6	Иностраннных государств	23106	1041941	x	1041941
7	Банков-нерезидентов	23107	531986	x	531986
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	21234	x	21234
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	3617788	0	3617788
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	281	0	281
	Итого по символу 23201	0	281	0	281
	Итого по разделу 3	0	3618069	0	3618069
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	683718	x	683718
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	449062671	x	449062671
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	5018984	x	5018984
	Итого по символам 24101-24103	0	454765373	x	454765373
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	3583	x	3583
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	3583	x	3583
	Итого по разделу 4	0	454768956	x	454768956
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	9052	9052
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0

3	от изменения валютного курса	25103	188451	0	188451
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	54302	54302
Итого по символам 25101-25105		0	188451	63354	251805
2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	6868	7544	14412
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	649399	162612	812011
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	277	277
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	36746	172	36918
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	13563	8502	22065
6	По другим операциям	25206	85203	46279	131482
Итого по символам 25201-25206		0	791779	225386	1017165
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	60432318	x	60432318
3	Прочие операционные расходы	25303	454350	12	454362
Итого по символам 25301-25303		0	60886668	12	60886680
Итого по разделу 5		0	61866898	288752	62155650
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	4093616	9729	4103345
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	614254	0	614254
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	51797	0	51797
Итого по символам 26101-26104		0	4759667	9729	4769396
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	375321	x	375321
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	840	x	840
Итого по символам 26201-26203		0	376161	x	376161
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	90020	0	90020
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	264854	0	264854
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1356501	0	1356501
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	29953	37	29990
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	126537	x	126537
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	18217	x	18217
Итого по символам 26301-26307		0	1886082	37	1886119
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2957	409	3366
2	Служебные командировки	26402	31026	1572	32598
3	Охрана	26403	181181	0	181181
4	Реклама	26404	157522	7815	165337
5	Представительские расходы	26405	5829	70	5899
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	166997	22540	189537
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	4746	0	4746
8	Аудит	26408	10777	0	10777
9	Публикация отчетности	26409	280	0	280
10	Страхование	26410	152232	56	152288
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	749119	579	749698
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	140874	29345	170219
Итого по символам 26401-26412		0	1603540	62386	1665926
Итого по разделу 6		0	8625450	72152	8697602
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	528879373	360904	529240277
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					

	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	10	0	10
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	1242	0	1242
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	2907	0	2907
	Итого по символам 27101-27103	0	4159	0	4159
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	30124	4078	34202
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	11032	271	11303
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	52278	5512	57790
	Итого по символам 27201-27203	0	93434	9861	103295
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	2173	21	2194
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	9	0	9
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	853	62	915
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	66078	2200	68278
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	1800	0	1800
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	58172	60438	118610
	Итого по символам 27301-27308	0	129085	62721	191806
	Итого по разделу 7	0	226678	72582	299260
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	226678	72582	299260
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	571751368	11863194	583614562
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	892284
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	658470	x	658470
	Итого по разделу 8	0	658470	x	658470
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	572409838	11863194	584273032
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	233814
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	233814
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно:"

			тыс. руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Сумма	
1	2	3	
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0	
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0	
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0	
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0	

**Учетная политика Акционерного коммерческого банка
«Банк Москвы» (открытое акционерное общество)**

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	247
2. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	247
3. СОСТАВЛЕНИЕ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ	248
4. ФОРМИРОВАНИЕ И ХРАНЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ ДОКУМЕНТОВ ДНЯ	250
5. МЕТОДИКА УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ.....	253
6. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА И ЕГО АМОРТИЗАЦИИ	263
7. УЧЕТ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА	272
8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ (ПРИВЛЕЧЕНИЮ) МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ (ДЕПОЗИТОВ).....	272
9. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	273
10. ОТРАЖЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	278
11. УЧЕТ СРОЧНЫХ И НАЛИЧНЫХ СДЕЛОК НА СЧЕТАХ ГЛАВЫ «Г»	280
12. ДЕПОЗИТАРНЫЙ УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ	280
13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	281
14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ ИЛИ ИХ РЕКВИЗИТОВ	282
15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ ПО ПОЧТОВО-БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ	285
16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	285
17. ВЕДЕНИЕ КНИГИ ПРОДАЖ И ЖУРНАЛА УЧЕТА ПОЛУЧЕННЫХ СЧЕТОВ-ФАКТУР ..	297
18. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА	298
19. ПОРЯДОК УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	298
20. УЧЕТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ	299
21. ПРОЧИЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	299
22. РАСЧЕТЫ ГОЛОВНОГО ОФИСА БАНКА С ФИЛИАЛАМИ.....	301

23. ОТЧЕТНОСТЬ	302
24. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	311
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	235
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	312
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	313
ПРИЛОЖЕНИЕ 4	319

1. Общие положения

1.1. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений «Учетной политики Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)» (далее – Учетная политика) ответственность несет Президент Банка.

1.2. Бухгалтерский учет в Акционерном коммерческом банке «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) организует Главный бухгалтер, руководствуясь законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства Финансов РФ и Федеральной налоговой службы РФ, регулирующими порядок организации и ведения бухгалтерского учета и отчетности.

1.3. За ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка.

1.4. Учетная политика обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

1.5. Учетная политика утверждается Президентом Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику Банка вводятся в действие с начала финансового года. В исключительных случаях при вступлении в действие в течение финансового года нормативных актов Банка России, вносящих изменения в порядок бухгалтерского учета операций, допускается внесение в Учетную политику Банка в течение финансового года изменений, которые утверждаются Президентом Банка.

1.6. Учетная политика определяет общие принципы ведения бухгалтерского учета и документооборота. Бухгалтерский учет, а также порядок оформления, контроля и хранения бухгалтерских документов по конкретным операциям и услугам Банка регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными актами по указанным операциям/услугам с соблюдением требований Банка России.

1.7. Внутрибанковские нормативные акты (инструкции, положения, порядки, регламенты, правила), регламентирующие исключительно порядок ведения бухгалтерского учета операций, утверждаются Главным бухгалтером Банка приказом по Банку в порядке, установленном в Банке.

2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

2.1. В Банке используется Рабочий план счетов бухгалтерского учета, который утверждается Главным бухгалтером Банка. Изменения и дополнения в Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждаются Главным бухгалтером Банка.

2.2. Операции Банка, учет которых ведется в локальных программных модулях, в балансе Банка отражаются на сводных лицевых счетах в соответствии с требуемым уровнем детализации.

2.3. Все открытые лицевые счета (в том числе открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и других операций) регистрируются в книге регистрации открытых лицевых счетов. Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в автоматизированной банковской системе Банка в электронном виде, подписывается аналогами собственноручной подписи Главного бухгалтера Банка/филиала (заместителя Главного бухгалтера Банка/филиала) и распечатывается, сверяется и сдается в архив в соответствии с требованиями Банка России.

Ежедневные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов, составляемых в автоматизированной банковской системе Банка, распечатываются, оформляются и хранятся в порядке, установленном Банком России.

В Книге регистрации открытых лицевых счетов ведется сортировка в разрезе номеров балансовых счетов второго порядка в порядке возрастания. Лицевые счета, открытые на одном и том же номере балансового счета второго порядка, сортируются в порядке возрастания по дате открытия счета и по кодам подразделений Банка.

Отдельные листы книги регистрации открытых лицевых счетов после распечатки сшиваются, нумеруются, скрепляются печатью Банка (филиала) и подписываются Руководителем и Главным бухгалтером Банка (филиала)/их заместителями.

3. Составление первичных учетных документов, применяемых для оформления операций

3.1. Все операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренних регламентирующих документов Банка. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформляются с учетом требований Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной налоговой службы. Банковские операции в полном объеме отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 № 302-П (далее – Положение № 302-П). Днем совершения хозяйственных операций, в целях бухгалтерского учета, является день поступления документов в Банк, при этом на документах, подтверждающих правомерность отражения сумм на счетах, ставится отметка о дате их поступления в Банк.

3.2. Первичные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся:

- в перечне форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций в Банке;
- в перечне форм первичных учетных документов, установленных нормативными актами Банка России;
- в перечне форм первичных учетных документов, установленных нормативными актами Министерства финансов РФ.

Документы, форма которых не содержится ни в одном из указанных выше перечней форм документов, принимаются к учету при наличии в них следующих обязательных реквизитов:

- наименования документа;
- даты составления документа;
- наименования организации, от имени которой составлен документ;
- содержания совершаемой операции;
- измерителей совершаемой операции;
- наименования должностей лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления;
- личных подписей (в том числе аналогов собственноручных подписей) указанных лиц.

Внутренние формы первичных учетных документов, включающие обязательные реквизиты, утвержденные Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете», по мере необходимости разрабатываются и утверждаются Президентом Банка в составе нормативных актов по основной деятельности Банка и Главным бухгалтером Банка в составе нормативных актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета операций.

Формы разработанных Банком первичных учетных документов, не включенные во внутрибанковские нормативные акты, содержатся в «Перечне форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций в Акционерном коммерческом банке «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)», утвержденном Распоряжением от 12.01.06 № 4 (далее – Перечень). Изменения и дополнения в Перечень вносятся по мере возникновения необходимости (в том числе в течение финансового года) и утверждаются Главным бухгалтером Банка.

3.3. Без подписи Главного бухгалтера Банка/Главного бухгалтера филиала/заместителя/лица, им уполномоченного, денежные и расчетные документы по внутрибанковским операциям, финансовые обязательства, оформленные актами, требующими подписи Главного бухгалтера/заместителя, к исполнению не принимаются.

3.4. Допускается использование электронных платежных документов, подписанных электронно-цифровой подписью/аналогом собственноручной подписи и содержащих все реквизиты соответствующего бланка установленной формы.

Платежные документы, поступающие в электронном виде по корреспондентским счетам/счетам межфилиальных расчетов/по системе «Банк – Клиент» или «Интернет-Банк – Клиент», могут не распечатываться¹, а включаться в «Опись расчетных документов, поступивших в Банк в электронном виде» и храниться в течение установленных сроков в виде электронных баз данных. «Опись расчетных документов, поступивших в Банк в электронном виде», распечатанная и подписанная руководителем подразделения или уполномоченным им работником подразделения, а

¹ При условии соблюдения требований нормативных актов Банка по данным операциям.

также ответственным лицом по валютному контролю (при необходимости), помещается в документы операционного дня Банка. Платежные документы, прошедшие обработку, должны иметь электронную отметку, исключающую возможность их повторного использования. Распечатка электронных документов на бумажных носителях с воспроизведением всех платежных и верификационных реквизитов осуществляется по мере необходимости с учетом требований нормативных актов Банка.

3.5. Документы на совершение операций по счетам, открытым для учета операций с использованием карт, поступившие по «межсерверному» обмену, не распечатываются и хранятся в электронном виде в автоматизированной банковской системе. В документы дня Банка помещается соответствующий мемориальный ордер/сводная справка. При распечатке документ, поступивший по «межсерверному» обмену, имеет следующие отметки:

- путь, которым платежный документ получен (АБС «М-Банк» или система «Клиент – Банк»);
- дата и время поступления платежного документа;
- уникальный номер (ID) платежного документа;
- Ф.И.О. лиц, уполномоченных на передачу платежных документов путем «межсерверного» обмена и обладающих правом первой подписи и второй подписи в соответствии с действующей карточкой образцов подписей и оттиска печати.


3.6. Дополнительный перечень платежных документов (поступающих в Банк, формируемых в Банке), хранящихся в электронном виде и не требующих распечатки на бумажных носителях, устанавливается внутренними нормативными актами Банка, в частности "Порядком использования аналога собственноручной подписи в электронном документообороте в АБС «М-Банк»" от 18.03.2005 № 359-П.

3.7. Платежные поручения по операциям с банковскими картами подлежат подписанию аналогом собственноручной подписи (АСП) в порядке, установленном Порядком использования аналога собственноручной подписи в электронном документообороте в АБС «М-Банк»" от 18.03.2005 № 359-П.

3.8. Распоряжения на отражение в бухгалтерском учете операций, направляемые подразделениями Банка для исполнения в подразделения Банка сотрудникам, осуществляющим отражение операций в бухгалтерском учете, подлежат подписанию уполномоченными на подписание указанных документов должностными лицами Банка. Образцы подписей должностных лиц Банка с указанием видов документов в соответствии с предоставленными полномочиями утверждаются курирующим подразделение членом Правления Банка/вице-президентом/Первым вице-президентом/Управляющим отделением/Директором филиала и направляются в соответствующее подразделение Банка работнику, осуществляющему отражение операций в бухгалтерском учете.

Руководитель подразделения/уполномоченное им лицо следит за тем, чтобы соответствующие образцы подписей сотрудников подразделения были актуальны, идентичны и своевременно переданы под расписку в подразделения Банка/ работникам, осуществляющие/щим отражение операций в бухгалтерском учете.

3.9. При отражении в бухгалтерском учете операций по поступлению, выбытию основных средств и иных материальных ценностей; начислению амортизации; перечислению заработной платы и различных начислений на нее; учету произведенных расходов и полученных доходов; формированию финансового результата; удержанию комиссий; удержанию налогов; операций, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов; прочих операций, аналогичных вышеперечисленным, до момента установления нормативными актами Банка России определенной формы документа оформляется мемориальный ордер.

3.10. При списании средств со счета клиента – физического лица (в том числе со счета, открытого для учета операций с банковскими картами ) , открытого в рублях РФ, на основании разового (долговременного) поручения (заявления) клиента на перечисление денежных средств, Банк оформляет платежное поручение. Вышеуказанные списания оформляются в Банке на основании платежных поручений, подписание которых осуществляется уполномоченными лицами Банка аналогами собственноручной подписи, используемыми в порядке, утвержденном в Банке. Все платежные поручения, подписанные аналогами собственноручной подписи, помещаются в документы дня Банка в виде сводных платежных поручений на общую сумму списаний со счетов

* до доработки ПО допускается формирование мемориальных ордеров по операциям планового списания

клиентов и реестров платежей, прилагаемых к указанным сводным платежным поручениям, оформляемых Банком в установленном порядке.

При списании со счетов юридических лиц в рублях РФ (в том числе со счетов, открытых для учета операций с банковскими картами) Банк оформляет платежное поручение в случаях, предусмотренных Положением Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3.10.2002 № 2-П.

3.11. Списание со счетов клиентов, осуществляемое Банком без их распоряжения с целью выполнения условий договоров и требований бухгалтерского учета (в случае переноса средств с одного лицевого счета на другой при автоматической пролонгации вклада, в случае удержания излишне уплаченных процентов из суммы вклада и т. п.), оформляется мемориальными ордерами.

3.12. Списание со счетов физических лиц в иностранной валюте без их распоряжения до момента установления нормативными актами Банка России формы документа оформляется мемориальными ордерами.

3.13. Списание со счетов физических и юридических лиц, открытых в иностранной валюте, по распоряжению клиента (на основании первичных документов клиента) оформляется мемориальным ордерами.

3.14. Безакцептное списание без распоряжения клиента со счетов юридических лиц, открытых в иностранной валюте, во исполнение обязательств перед Банком по кредитам, а также иных обязательств (по гарантиям, аккредитивам и т. п.), оформляется мультивалютным платежным требованием без акцепта, форма которого содержится в Перечне.

3.15. Сформированные мемориальные ордера по удержанию комиссий при постановке в картотеку к расчетным счетам клиентов не распечатываются, а хранятся в электронном виде. При проведении операции по списанию комиссионного вознаграждения со счета клиента мемориальный документ распечатывается и оформляется в установленном порядке.

4. Формирование и хранение бухгалтерских документов дня

4.1. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется сотрудниками Банка на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете, а также при последующем контроле, в соответствии со своими обязанностями и компетенцией, установленными нормативными документами Банка и должностными инструкциями. Операции Банка, совершаемые по счетам бухгалтерского учета, перечисленным в «Перечне операций, совершаемых в ОАО «Банк Москвы», которые подлежат дополнительному контролю», утвержденном Приказом от 14.12.2007 № 2330, подлежат дополнительному контролю и оформляются дополнительной подписью контролирующего работника. Функции контроля возлагаются на соответствующих работников подразделений Банка, ответственных за отражение операции в балансе, утвержденных Приказом от 14.12.2007 № 2330. Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов и паролей. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи уполномоченного работника, контролирующего работника, а также других должностных лиц Банка, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

По операциям, проведенным автоматически без участия сотрудников Банка, контроль осуществляется программным путем с осуществлением заложенных в алгоритм контрольных процедур без проставления АСП ответственным сотрудником, при этом дополнительный контроль по перечню операций, утвержденному Приказом от 14.12.2007 № 2330, осуществляется в соответствии с требованиями настоящего подпункта.

4.2. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы (расчетные документы, документы, оформленные на бланках) не допускается. Контроль за выполнением данного требования осуществляется контролирующими сотрудниками на каждом этапе совершения операций и отражения в бухгалтерском учете, а также при выполнении последующего контроля бухгалтерских операций.

Не допускается внесение на программном уровне каких-либо исправлений в распоряжения владельцев счетов, поступающие в Банк в виде электронных расчетных документов.

Порядок оформления исправительных записей по счетам бухгалтерского учета регламентируется «Порядком оформления исправительных записей по счетам бухгалтерского учета в ОАО «Банк Москвы» № 514-П, утвержденным Приказом от 04.07.07 № 1125.

4.3. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных и сохраняются в течение установленного срока в электронном виде в автоматизированной банковской системе. Распечатка выписок по лицевым счетам осуществляется в порядке, установленном Банком России.

4.4. Порядок формирования, брошюровки, последующего контроля и хранения бухгалтерских документов дня подразделений Головного офиса и сетевых подразделений Московского региона устанавливается отдельным внутрибанковским нормативным документом, разработанным с соблюдением основных принципов, установленных Учетной политикой и нормативными документами Банка России.

Порядок формирования, брошюровки, последующего контроля и хранения бухгалтерских документов дня филиала может разрабатываться филиалом самостоятельно с соблюдением основных принципов, установленных Учетной политикой и нормативными актами Банка России. Данный порядок утверждается распоряжением главного бухгалтера филиала.

При формировании бухгалтерских документов филиалами допускается объединение отдельных пачек, без нарушения при этом нормативных актов Банка России.

4.5. Все бухгалтерские документы за рабочий день на бумажных носителях не позднее следующего рабочего дня формируются ответственным исполнителем в возрастающем порядке номеров дебетуемых балансовых счетов второго порядка и брошюруются в установленном порядке. Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, а также мемориальные документы, сброшюрованные по пачкам (сводные мемориальные ордера), сводные справки помещаются в конце папки, перед документами по внебалансовым счетам. Сводные мемориальные ордера по внебалансовым счетам помещаются в конце сшива документов по внебалансовым счетам.

Мемориальные ордера по переоценке:

- валютных счетов баланса (в том числе валютных счетов баланса по учету наличных денежных средств);
- счетов в драгоценных металлах;
- требований и обязательств, содержащих встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (НВПИ), помещаются в документы дня по внутрибанковским операциям.».

4.6. Документы, проведенные с использованием системы «Единый идентификатор»² по счетам клиентов, открытым в других подразделениях (в рамках одного региона), помещаются в документы дня (в том числе в кассовые документы дня) подразделения, инициирующего проведение указанных операций.

4.7. Под мемориальными документами/сводными справками, сброшюрованными по пачкам, понимаются следующие виды документов:

- бухгалтерские документы, сформированные ответственным исполнителем в отдельный комплект документов (пачку документов), с выведением общего итога проведенных документов на отдельный лист или ленту с приложениями к каждому документу соответствующих оснований для проведения мемориальных документов (распоряжений и т. д.), содержащихся в пачке документов;
- бухгалтерские документы, сформированные ответственным исполнителем в виде сводного мемориального ордера, содержащего итоги подсчета сумм документов, с приложениями к нему соответствующих оснований для проведения мемориальных документов (распоряжений и т. д.), содержащихся в сводном мемориальном ордере,

сводные справки, с указанием общей суммы и количества проведенных документов, с приложениями к каждой сводной справке соответствующих оснований для проведения мемориальных документов (распоряжений и т. д.), включенных в сводную справку (при наличии).

Документы внутри пачки могут подбираться как в порядке возрастания дебетуемых номеров счетов, так и в порядке возрастания сумм, с выведением итогов подсчета сумм документов на отдельный лист или ленту.

4.8. Поскольку по своему экономическому смыслу значительная часть документов по совершаемым операциям может относиться одновременно к разным разделам документов дня, одним из основных критерием для отнесения документа к тому или иному разделу в целях брошюровки является дебетуемый счет. Исключение составляют кассовые документы, а также

² Система, позволяющая клиентам с использованием карты доступа осуществлять операции по счетам, открытым в разных подразделениях Банка, из любого подразделения.

документы, формируемые в соответствии с внутренними нормативными документами Банка автоматически по виду операции.

4.9. В отдельные папки помещаются следующие документы:

- кассовые документы;
- расчетные и мемориальные документы по клиентским операциям (кроме вкладных и кредитных операций физических лиц);
- документы по хозяйственным операциям Банка;
- расчетные и мемориальные документы по вкладам граждан;
- мемориальные документы по кредитам заемщиков – физических лиц;
- расчетные и мемориальные документы по операциям с платежными картами,
- документы по операциям с драгоценными металлами.

Папки формируются отдельно по операциям в рублях РФ, иностранной валюте и с драгоценными металлами.

В Московском регионе допускается формирование отдельного сшива по операциям, совершенным подразделениями Головного офиса.

При значительном объеме документов по ряду операций, отражаемых в автоматизированной банковской системе в автоматизированном порядке (валютная переоценка, массовые операции по розничным кредитам, по вкладам физических лиц и аналогичные операции) допускается хранение документов в электронном³ виде, в документы дня в этом случае помещается сводная справка/реестр по проведенным операциям, сформированная в АБС "М-Банк" и подписанная ответственными сотрудниками (АСП или на бумажном носителе), при этом дополнительный контроль по перечню операций, утвержденному Приказом от 14.12.2007 № 2330, осуществляется в соответствии с требованиями подпункта 4.1. настоящей Учетной политики.

4.10. В связи с невозможностью разделения расчетных и мемориальных документов по вкладам физических лиц, сброшюрованных за операционный день, по датам закрытия счетов (учитывая, что большая часть договоров вкладов – это договоры вкладов сроком «до востребования» и договоры срочных вкладов с автоматической пролонгацией), при хранении вышеуказанных документов Банк руководствуется п. 4.1 части III Положения № 302-П, в соответствии с которым кредитные организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

4.11. Сброшюрованные документы подсчитываются, и их сумма не позднее следующего рабочего дня сверяется с итогом оборотов по Оборотной ведомости, что подтверждается подписью ответственного исполнителя. Допускается объединение бухгалтерских документов с одинаковым сроком хранения в сводные папки документов (за исключением кассовых и иных документов, для которых Положением № 302-П предусмотрено формирование отдельных сшивов), с отражением соответствующей информации на лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов. Допускается формирование отдельного сшива по документам подотчетных лиц с отражением соответствующей информации на лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов и соблюдением правил хранения. В связи с тем, что документы по операциям с платежными картами имеют такой же срок хранения, как и иные расчетные/мемориальные документы, и по экономическому смыслу операции с картами являются операциями по банковским счетам клиентов, при небольшом количестве документов (менее 10 листов) возможно объединение в один сшив документов по операциям с платежными картами с соответствующими расчетными и мемориальными документами.

Расчетные и мемориальные документы по кредитам, предоставленным с использованием платежных карт (овердрафты, кредиты по кредитным картам), помещаются в сшив документов по операциям с платежными картами.

Заявления на выдачу в подотчет сумм наличных денежных средств сотрудникам Банка на командировочные и хозяйственные расходы помещаются в кассовые документы дня в качестве приложения к расходным кассовым ордерам.

4.12. Мемориальные ордера по внебалансовым счетам подбираются в порядке возрастания сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов № 99998 и № 99999, затем кредитуемых

³ При условии соблюдения требований нормативных документов Банка по проведению данных операций.

внебалансовых счетов, кроме счетов № 99998 и № 99999, помещаются в документы дня и брошюруются вместе с ними.

4.13. Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за рабочий день после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки передаются на хранение в архив с ограничением к ним доступа. Порядок передачи регламентируется «Порядком подготовки дел для передачи на архивное хранение и выдачи документов из Архива» № 370-П, утвержденного приказом от 20.04.05 № 486.

5. Методика учета доходов и расходов

5.1. Общие положения

Доходы и расходы отражаются в балансе Банка по методу «начисления»: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (признания).

5.2. Признание доходов

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше (пункты а, б, в – для процентных доходов и доходов от предоставления за плату во временное пользование активов; а, б, г – для доходов от поставки/реализации активов, оказания услуг), то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек учитываются как дебиторская задолженность, а суммы получаемого возмещения не являются доходами, а погашают данную дебиторскую задолженность. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются, и учитываются на счетах по учету кредиторской задолженности в зависимости от вида операций (№ 47422, № 60322).

5.2.1. Процентные доходы по размещенным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов; приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц); операциям займа ценных бумаг; а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия критерии признания доходов, определенные в пп. а, б и в пункта 5.2. Политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их реклассификации в 3-ю, 4-ю, 5-ю категории качества, суммы, фактически не полученные на дату реклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В данном случае при наличии по активу одновременно остатков на счетах по учету процентов на балансовых счетах и внебалансовых счетах, при поступлении средств в погашение процентов, погашение осуществляется в соответствии с договором в следующей очередности:

- в первую очередь погашается задолженность, отраженная на балансовых счетах;

- во вторую очередь погашается задолженность, отраженная на внебалансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их реклассификации в 1-ю и 2-ю категории качества все суммы, причитающиеся к получению на дату реклассификации (включительно), начисляются по дату реклассификации (списываются с внебалансового учета) и относятся в доходы.

5.2.2. Порядок бухгалтерского учета начисления/получения процентов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд

Бухгалтерский учет начисления/получения процентов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку учета данных операций по ссудам, классифицированным на индивидуальной основе, в зависимости от категорий качества, присвоенных портфелям однородных ссуд.

5.3. Признание расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается не расход, а соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счетах № 47423, № 60323.

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий.

5.4. Условия и даты признания доходов и расходов

5.4.1. Даты признания процентных расходов

1) День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:

- по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
- по привлеченным драгоценным металлам;
- по операциям займа ценных бумаг.

2) День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

3) Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, за исключением указанных в п.4), либо доначисленные с указанной выше даты.

4) Последний календарный день месяца, в случае, если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем – по вкладам физических лиц и остаткам на расчетных (текущих) счетах юридических лиц.

5.4.2. Даты признания процентных доходов

Для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

– по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях (кроме денежных средств на счетах № 30114, по которым сумма процентов к получению не может быть определена до момента поступления средств);

- от размещения драгоценных металлов;
- от операций займа ценных бумаг;
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

1) День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).

2) Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

3) Дата реклассификации из 3-й, 4-й, 5-й категорий качества в 1-ю или во 2-ю, в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

- 4) Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.
- 5) Дата реализации при уступке права требования по первичным договорам, а также по иным договорам, предусматривающим начисление процентов при нахождении требования на балансе Банка.
- 6) Последний календарный день месяца, в случае, если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем – по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам.

Начисление процентов по овердрафтам в случае, если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, при условии, что информация по операциям за последний рабочий день месяца будет получена Банком только в первый рабочий день следующего месяца, осуществляется в следующем порядке (если иное не предусмотрено договором):

- датой последнего рабочего дня месяца начисляются и оплачиваются проценты по последний рабочий день месяца включительно;
- проценты за последние календарные дни месяца, не являющиеся рабочими, начисляются и относятся на доходы датой составления баланса за истекший месяц. Оплата производится в последний рабочий день следующего месяца вместе с процентами за следующий месяц.

Для процентов и дисконта, получение которых признается не определенным, датой признания является дата их фактического получения. Для процентов по счетам № 30114, по которым сумма процентов к получению не может быть определена до момента поступления средств, датой признания является дата их фактического получения.

Если по договору на предоставление средств проценты уплачиваются в течение периода времени, следующего за окончанием процентного периода, признание доходов осуществляется по ранней из дат: поступление средств, дата окончания периода уплаты.

Учет начисленных процентов по операциям, связанным с размещением и привлечением средств, в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, производится за фактическое количество дней, на которые привлечены (размещены) средства. За базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366.

В случае заключения договоров на привлечение (размещение) средств с иностранными контрагентами за базу начисления процентов принимается количество дней (360 или 365/366), определенное международной практикой или договором.

Округление начисленных процентов до двух знаков после запятой (по валютам, имеющим дробные знаки) производится по правилам математического округления на дату отражения процентов в бухгалтерском учете.

Если условиями договора на размещение средств установлено, что проценты начисляются по плавающей процентной ставке, определяемой на дату уплаты в зависимости от текущего индикатора (например, ставки рефинансирования, действующей на дату уплаты), и уплата процентов производится не ежемесячно, то ежемесячное начисление процентов осуществляется исходя из индикативной ставки, действующей в последний день месяца. При этом на дату уплаты проценты за период уплаты доначисляются до необходимой суммы, рассчитанной в соответствии с действующим индикатором. В случае отсутствия значения индикатора на дату уплаты процентов используется значение, существовавшее на последнюю по времени прошедшую дату.

5.4.3. Условия признания доходов и расходов

Если в соответствии с условиями договоров перечисление доходов Банку за выполненные работы/оказанные услуги осуществляется без оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), начисление указанных доходов в балансе осуществляется по факту оказания услуги или в последний рабочий день отчетного периода (по хозяйственным операциям) в корреспонденции со счетом по учету дебиторской задолженности.

Начисление доходов от банковских операций, а также операционных доходов от банковской деятельности отражается в корреспонденции со счетом № 47423. В случае совпадения даты признания дохода и даты уплаты при условии безакцептного списания суммы комиссии Банком, установленном договором с плательщиком, и при наличии средств на счете плательщика, достаточных для уплаты комиссии, сумма комиссии может списываться напрямую на счет доходов

(без использования счета № 47423), если иное не установлено внутренними нормативными актами Банка или не обусловлено особенностями работы программного обеспечения Банка.

Другие операционные доходы отражаются в корреспонденции со счетами № 60312, № 60314. Прочие доходы, в том числе штрафы, пени, неустойки, признанные судом, отражаются в корреспонденции со счетом № 60323.

5.4.3.1. Для периодически взимаемых банковских комиссий начисление доходов осуществляется в последний день периода, установленного для оплаты, если иной, более ранний срок не установлен договором. Для периодически взимаемых доходов по хозяйственным операциям начисление доходов осуществляется не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Если в соответствии с условиями договоров получение Банком доходов осуществляется по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), начисление доходов осуществляется на основании и при условии наличия полностью оформленного акта сдачи-приемки работ/услуг в бухгалтерской службе подразделения датой поступления первичного документа в бухгалтерскую службу. Доходы за депозитарное обслуживание начисляются не позднее дня отправки клиенту счета на оплату комиссионного вознаграждения.

Если дата оплаты в соответствии с договором не совпадает с датой начисления дохода, начисление осуществляется в корреспонденции со счетом по учету дебиторской задолженности.

5.4.3.2. Требование платежа, выраженное в иностранной валюте, но осуществляемое контрагентом в рублевом эквиваленте в валюте РФ, отражается в балансе и признается в качестве дохода в рублевом эквиваленте в валюте РФ, определяемом в соответствии с договором по курсу валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на дату подписания Банком акта, или, в случае отсутствия первичного документа, по курсу, установленному на дату признания дохода. В случае, если по договору Банк получает доход по курсу на дату платежа, в день проведения платежа сумма требования должна быть дооценена в корреспонденции с соответствующим счетом доходов/расходов от применения НВПИ.

Если в соответствии с условиями договоров оплата Банком выполненных работ/оказанных услуг осуществляется без оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), начисление указанных расходов по банковским операциям в балансе осуществляется по факту оплаты.

По хозяйственным операциям начисление указанных расходов производится не позднее последнего рабочего дня отчетного периода в корреспонденции со счетом по учету кредиторской задолженности или, в случае осуществленной ранее авансовой оплаты, в корреспонденции со счетом по учету авансового платежа.

Для периодической оплаты работ/услуг по хозяйственным операциям начисление расходов осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца, если иной, более ранний срок не установлен договором.

Если в соответствии с условиями договоров оплата Банком расходов осуществляется по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг, выставленных счетов), начисление расходов осуществляется на основании и при условии наличия полностью оформленного акта сдачи-приемки работ/услуг в бухгалтерской службе датой поступления первичного документа в бухгалтерскую службу. Расходы за депозитарное обслуживание начисляются в день оплаты счета, выставленного регистратором.

Если дата оплаты в соответствии с договором не совпадает с датой начисления расхода, начисление осуществляется в корреспонденции со счетом по учету кредиторской задолженности.

5.4.3.3. Обязательство платежа, выраженное в иностранной валюте, но осуществляемое Банком в рублевом эквиваленте в валюте РФ, отражается в балансе в валюте РФ в рублевом эквиваленте, определяемом в соответствии с договором по курсу на дату платежа (авансовые платежи) или на дату подписания Банком акта/выставления счета. Отнесение суммы на расходы осуществляется по курсу на дату признания расхода. Если в соответствии с договором сумма платежа отличается от суммы признанного ранее расхода, в день проведения платежа сумма обязательств дооценивается в корреспонденции со счетами НВПИ.

5.4.3.4. Доходы и расходы, определяемые с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации. Драгоценные металлы отражаются по учетной цене на дату реализации;

- по кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и/или определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету позднее даты признания дохода, разница между переоценкой средств в иностранной валюте и драгоценных металлах на дату принятия к учету и на дату признания (реализации) сторнируется в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлах соответственно.

5.4.4. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения):

- от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов);
- от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе по банковским картам)

начисляются в соответствии с условиями договоров и тарифов в дату, установленную договором или тарифами как день уплаты. Комиссионное вознаграждение по указанным выше видам операций, взимаемое до окончания оказания услуги, размер которого не зависит от длительности оказания услуги (в частности, комиссия за обслуживание банковских карт), до получения соответствующих разъяснений Банка России начисляется на доходы в день, установленный договором и тарифами для их уплаты без отнесения на счет по учету доходов будущих периодов.

5.4.5. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами в валюте РФ соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

5.4.6. Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы. На дату выбытия (реализации) определяется доход или расход с использованием счета № 61209.

При проведении операции по уступке третьему лицу права требования по предоставленному Банком кредиту процентные доходы, не включенные в объем передаваемых прав требования, признаются в качестве доходов. Финансовый результат от уступки в данном случае отражается по статье 25303 «Прочие операционные расходы».

5.4.7. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

5.4.8. Финансовая аренда (лизинг)

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

5.4.9. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

5.4.10. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати), в корреспонденции со счетом № 60347. При отсутствии в Банке информации, свидетельствующей об объявлении указанных выше доходов, данные доходы признаются на дату их получения.

5.4.11. Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца).

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца).

5.4.12. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества

Доходы и расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов (по хозяйственному имуществу – с учетом амортизации и сопутствующих расходов, указанных ниже) и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (договоров купли-продажи, актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов). Доходы и расходы от реализации ценных бумаг отражаются в порядке, установленном соответствующим разделом настоящей Политики для учета операций с ценными бумагами.

5.4.13. Другие операционные расходы

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Амортизация основных средств и нематериальных активов отражается ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их начисления.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату вступления решения суда в законную силу.

Условно-постоянные расходы, в том числе коммунальные услуги и услуги связи, могут быть учтены в месяце получения бухгалтерским подразделением документов, подтверждающих такие расходы.

Хозяйственные расходы, понесенные в предыдущем отчетном периоде, учитываются в текущем отчетном периоде, если документы, подтверждающие факт оказания услуг (выполнения работ), датированы текущим периодом.

5.4.14. Штрафы, пени, неустойки

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, в день присуждения (вступления решения суда в законную силу). Штрафы, пени, неустойки, взимаемые во внесудебном порядке, подлежат отнесению на доходы на дату их получения от должника в полученных суммах. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией, в день присуждения (вступления решения суда в законную силу). Штрафы, пени, неустойки, уплачиваемые Банком во внесудебном порядке, подлежат отнесению на расходы в дату их уплаты Банком.

5.4.15. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках (далее – ОПУ) за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

К доходам и расходам прошлых лет относятся также суммы доходов/расходов по оказанным в прошлые годы услугам или работам, выполненным в прошлые годы, в случае признания данных

доходов/расходов на основании первичных документов, датированных прошлыми годами, но поступивших в учетное подразделение в текущем году.

Суммы налогов за предыдущий год, планово уплачиваемые в текущем году, не являются расходами прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Аналитический учет по каждому виду доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, ведется в отдельной программе.

5.4.16. Доходы и расходы будущих периодов

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету расходов будущих периодов.

Полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

1. Соответствие критериям признания в качестве доходов.
2. Суммы относятся к будущему периоду.

Уплаченные суммы денежных средств могут относиться к расходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

1. Соответствие критериям признания в качестве расходов.
2. Суммы относятся к будущему периоду.

5.4.16.1. Разделение полученных денежных сумм на доходы, в том числе доходы будущих периодов, и авансы полученные, осуществляется на основании условий договора.

Также производится разделение уплаченных денежных сумм на расходы, в том числе расходы будущих периодов, и авансы уплаченные. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов по банковским операциям отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат. При наступлении следующего года сумма, отнесенная на доходы (расходы) будущих периодов, относится на доходы (расходы) текущего года не позднее последнего рабочего дня января.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года по хозяйственным операциям, устанавливается месяц. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий месяц, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему (и последующим) году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

5.4.16.2. Сумма расходов будущих периодов по договорам страхования, предусматривающим единовременную оплату страховой премии в первом месяце страхования с последующим отнесением на расходы пропорционально количеству календарных дней действия договора, рассчитывается по следующей формуле:

Общая страховая премия по договору/срок действия договора страхования (в календарных днях) X на количество дней, оставшихся до конца срока действия договора (начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала срока страхования).

В том случае, если страховая премия по договору страхования оплачивается несколькими платежами, сумма РБП определяется как положительная разница между суммой платежа и суммой премий, уже учтенных в составе текущих расходов.

5.4.16.3. Суммы на счетах по учету расходов будущих периодов отражаются с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость. Списание на счета по учету доходов или расходов в сумме, причитающейся по расчету и относящейся к данному периоду, производится не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

5.4.16.4. Принимая во внимание то, что при досрочном расторжении договора сумма арендной платы не возвращается, учет доходов будущих периодов по операциям предоставления в аренду сейфовых ячеек может осуществляться на одном лицевом счете. В иных случаях счета открываются в разрезе договоров.

5.4.16.5. При досрочном получении процентов по предоставленным средствам, в случае, если в соответствии с условиями договора полученные авансом средства не возвращаются клиенту, а зачитываются в счет будущих требований, полученные суммы:

- в сумме процентов за текущий год признаются доходами текущего года и зачисляются на соответствующий счет доходов в день получения;

- в сумме процентов, относящихся к следующим годам, относятся на счет по учету доходов будущих периодов.

Если излишне полученные суммы в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата они учитываются на счете по учету кредиторской задолженности № 47422.

5.4.16.6. При заключении гражданско-правовых договоров с физическими лицами, срок действия которых равен нескольким месяцам, суммы ежемесячных выплат в качестве аванса, включая начисления на выплаты в соответствии с действующим законодательством, отражаются на счетах по учету расходов будущих периодов.

5.4.17. Порядок учета НДС при начислении доходов и расходов

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, НДС не начисляется. НДС отражается в учете только по факту получения/уплаты.

5.4.17.1. Начисление доходов отражается в учете следующим образом:

по банковским операциям и услугам – на сумму без НДС:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы»;

по хозяйственным операциям – на сумму без НДС:

Дт 60312, 60314 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 70601 «Доходы».

5.4.17.2. При перечислении денежных средств для оплаты дебиторской задолженности (включая НДС) осуществляются следующие проводки:

по банковским операциям и услугам:

Дт корсчета, расчетного счета клиента – на всю сумму, включая НДС

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму задолженности без НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – на сумму НДС;

по хозяйственным операциям:

Дт корсчета, расчетного счета клиента – на всю сумму, включая НДС

Кт 60311 или 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – на сумму задолженности, включая НДС;

Дт 60311 или 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – на сумму НДС.

5.4.17.3. Начисление расходов отражается в учете следующим образом:

по банковским операциям и услугам на сумму без НДС:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям»;

по хозяйственным операциям на сумму без НДС:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

5.4.17.4. В день перечисления денежных средств для оплаты кредиторской задолженности (включая НДС) осуществляются следующие проводки:

по банковским операциям:

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» – на сумму НДС

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям» – на сумму с НДС

Кт корсчета, расчетного счета клиента – на всю сумму, включая НДС;

по хозяйственным операциям:

Дт 60311 либо 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт корсчета, расчетного счета клиента – на всю сумму, включая НДС;

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» – на сумму НДС

Кт 60311 либо 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При этом соблюдение режима работы парных счетов по счетам №№ 47422/47423, 60311/60312, 60313/60314 и 60322/60323 должно выполняться только в рамках одной сделки.

5.4.18. Учет отдельных видов доходов и расходов

Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей – по символам 17305 и 27304 соответственно;
- от оприходования излишков и списания недостач – по символам 17303, 17304 и 27302, 27303 соответственно;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т. п.), – по символу 27307;
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы – по символу 27305,
- суммы страхового возмещения в результате страховых случаев по имуществу Банка – по символу 17302;
- выплаты по претензиям клиентов – по символу 27301.

5.4.18.1. Госпошлина, уплаченная в соответствии с законодательством за совершение юридически значимых действий, отражается на балансовом счете по учету расходов в момент оплаты. При возврате излишне уплаченной государственной пошлины, а также в случае присуждения госпошлины по суду сумма госпошлины отражается на балансовом счете по учету доходов № 70601 (символ 17306). Присужденная судом госпошлина отражается в учете в корреспонденции со счетом № 60323 поздней из дат:

- дата получения бухгалтерским подразделением первичного документа (на основании проставленной отметки о получении);

- дата вступления судебного решения в законную силу.

«Государственная пошлина, уплачиваемая за регистрацию договоров аренды, уплачивается со счета № 60323 и относится на расходы на дату регистрации договора (дату поступления в бухгалтерское подразделение зарегистрированного договора). Если договор не будет по каким-либо причинам зарегистрирован, сумма уплаченной госпошлины относится на лицевой счет № 70606/6411, не уменьшающий налогооблагаемую базу.»

5.4.18.2. Другие затраты, связанные с заключением и регистрацией договоров аренды недвижимого имущества (земельного участка), например, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации), учитываются в составе прочих расходов № 70606 (символ 26412) и могут быть отнесены к расходам текущего отчетного (налогового) периода единовременно по факту оказания услуг.

5.4.18.3. Расходы за обучение сотрудников Банка отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на обучение, подготовку (переподготовку) сотрудников, копии лицензии на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить наличие лицензии), счета образовательной организации (при отсутствии такового – при наличии в тексте договора суммы, причитающейся к уплате образовательному учреждению), а также акта оказанных услуг либо сертификата при обучении сотрудника Банка в образовательном учреждении – нерезидента РФ.

5.4.18.4. Представительские расходы осуществляются сотрудниками Банка в пределах лимитов, установленных Положением о представительских расходах ОАО «Банк Москвы». Размер ежемесячных представительских расходов по каждому из подразделений Банка утверждается Финансовым комитетом Банка. Представительские расходы относятся на расходы Банка при наличии первичных оправдательных документов, а также утвержденного Акта о списании затрат на представительские расходы, в котором указывается сумма затрат, протокола деловой встречи, в котором указана дата, место проведения деловой встречи (приема), участники переговоров от Банка и приглашенные лица и тема переговоров.

Командировочные расходы принимаются к возмещению в соответствии с Положением о служебных командировках сотрудников ОАО «Банк Москвы». За каждый рабочий день в режиме

работы Банка Москвы во время нахождения сотрудника в командировке сотруднику начисляется заработная плата в размере одинарной дневной заработной платы, предусмотренной трудовым договором. Сервисные сборы и услуги по бронированию авиа- и железнодорожных билетов, оказываемые Банку третьими лицами, относятся на отдельные лицевые счета (символ 26412) «Прочие командировочные расходы, уменьшающие НОБ». Оплата такси, добровольного медицинского страхования командированных сотрудников относятся на отдельные лицевые счета (символ 26412) «Прочие командировочные расходы, не уменьшающие НОБ». В случае необходимости оперативного прибытия командированного руководителя в место командировки, допускается заказ чартерного рейса по договору, заключенному в соответствии с ГК РФ. Разрешение на использование чартерного рейса должно быть указано в Приказе на командирование руководителя. Затраты на оплату чартерного рейса относятся на лицевые счета «Расходы на командировки» (символ 26402) с учетом требований гл. 25 НК РФ. Аналитический учет средств, выданных под отчет, ведется по каждому работнику, а также по целевому назначению выдаваемых сумм. При возмещении расходов в случае, если средства под отчет не выдавались, при перерасходе средств, выданных на закупку материалов, и в иных аналогичных ситуациях, для оформления операций могут использоваться лицевые счета балансового счета № 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». Не допускается выдача денег под отчет при наличии задолженности за данным подотчетным лицом. Состав подотчетных лиц (кроме командированных) и сроки, на которые выданы средства (в том числе по корпоративным картам), определяются приказами Президента Банка или иных уполномоченных лиц, права которых установлены разрешительными документами, утвержденными Президентом Банка. Не допускается назначение подотчетными лицами Директоров филиалов и кассиров.

Налог на доходы физического лица, возникающего у командированного сотрудника в соответствии с требованиями гл. 23 НК РФ, удерживается с сотрудника в момент выплаты заработной платы.

5.4.18.5. Аналитический учет доходов и расходов по арендной плате по каждому объекту, сданному/принятому в аренду, ведется в отдельной программе.

Аналитический учет по расходам на содержание отдельных зданий ведется в отдельной программе.

5.4.18.6. Расходы Банка на рекламу включаются в состав расходов Банка, уменьшающих налоговую базу при расчете налога на прибыль, в пределах норм и нормативов, установленных действующим законодательством. В соответствии с действующим налоговым законодательством расчет указанных нормативов осуществляется консолидировано с филиалами. Смета на указанные расходы в соответствии с предоставленными полномочиями утверждается Финансовым комитетом Банка.

Расходы на оплату аренды рекламных щитов и мест расположения носителей рекламы Банка списываются на расходы по рекламе ежемесячно равными долями в течение периода аренды. Если договором об оказании рекламных услуг предусмотрено, что к Банку как рекламодателю переходит право собственности на носитель рекламного сообщения (рекламный щит, вывеску, стенд, баннер), то стоимость такого рекламного носителя переносится на счет № 70606 «Расходы на рекламу», по символу 26404 – (расходы на наружную рекламу):

- ежемесячно в составе амортизационных отчислений – по объектам основных средств и НМА;
- единовременно, в момент ввода в эксплуатацию объектов прочих товарно-материальных ценностей.

Смету расходов по конкретным направлениям (реклама, представительские расходы, повышение квалификации сотрудников) для филиалов в соответствии с предоставленными полномочиями утверждает Финансовый комитет Банка.

5.4.18.7. Расходы на приобретение бумаги для всех видов печати (в том числе на приобретение бумажных роликов лент журнального принтера для банкоматов и чековых лент для калькуляторов, термохимической ленты) учитываются по символу 26305, лицевой счет «Приобретение бумаги».

Все расходы, связанные с изготовлением и приобретением Бланков (типовые, утвержденные Госкомстатом или по форме ГО) относятся на 26305 «Приобретение и изготовление бланков».

Расходы по изготовлению (приобретению бланков) банковских пластиковых карт, включая расходы по изготовлению (приобретению бланков) пин-конвертов, относятся на расходы по символу 25303, лицевой счет «Расходы по изготовлению пластиковых карт, ПИН-конвертов».

Расходы на приобретение печатей, штампов учитываются по символу 26305 лицевой счет «Канц. расходы».

Запасные части, инструменты и принадлежности (ЗИП) и расходные материалы для вычислительной техники (картриджи, кабели, патч-корды, флэш-накопители, тонеры для факс-аппаратов, мыши и прочее) учитываются по символу 26305, лицевой счет «ЗИП и расходные материалы для вычислительной техники и оргтехники»

Ремонт основных средств Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

5.4.18.8. Расходы некапитального характера, связанные с организацией филиалов и отделений (дополнительных офисов) Банка, признаются в периоде их осуществления, независимо от даты регистрации филиала (отделения, дополнительного офиса) и присвоения ему порядкового номера.

Расходы капитального характера, связанные с организацией филиалов, отделений (дополнительных офисов) Банка, а именно: завершённые строительно-монтажные работы, работы по телефонизации, монтажу охранно-пожарных сигнализаций и прочие подобные работы, в процессе осуществления которых в собственность Банка переходят материальные ценности (основные средства, нематериальные активы и прочие товарно-материальные ценности, предусмотренные сметами к договорам подряда), учитываются на балансовом счете № 60701 «Капитальные вложения» (по соответствующим лицевым счетам приобретения телефонизации, охранно-пожарных сигнализаций и т. п.) до момента подписания акта приема-передачи помещения в аренду либо регистрации перехода права собственности на объект недвижимости к Банку. Результаты указанных работ капитального характера по организации филиала (отделения, дополнительного офиса) включаются в состав собственного имущества и/или учитываются в порядке, предусмотренном для учета неотделимых улучшений арендованного имущества после подписания актов приема-передачи помещения в аренду либо после получения свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости. Амортизация в целях бухгалтерского и налогового учета по указанным объектам начисляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем включения в состав собственных основных средств и/или принятия к учету в составе неотделимых улучшений арендованного имущества. При этом неотделимые улучшения арендованных объектов недвижимости учитываются в порядке, предусмотренном для собственного имущества, только в случае, если в соответствии с условиями договора аренды такие улучшения являются собственностью арендатора. Первичные документы, подтверждающие факт выполнения работ капитального характера (акты сдачи-приемки, счета-фактуры), несвоевременно поступившие на исполнение в ДБУ (бухгалтерию филиала), принимаются к учету с доначислением амортизации за период, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала фактической эксплуатации, указанной в акте.

Затраты по демонтажу перемещаемого оборудования, подлежащего дальнейшему монтажу, списываются в дебет б/с № 70606 по символу 26412.

5.4.18.9. Расходы на выплату пособия за первые два дня нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы работника (за исключением несчастного случая на производстве и профессионального заболевания), произведенные за счет средств Банка, учитываются на балансовом счете № 70606 (статья 26104).

Расходы на проведение обязательных периодических медицинских осмотров сотрудников (в том числе на проведение предрейсового медосмотра водителей) отражаются на счете 70606810*****6104002 «Другие расходы на содержание персонала» (уменьшающий налогооблагаемую базу).

6. Методы оценки имущества и его амортизации

6.1. Общие положения

Порядок учета основных средств, нематериальных активов и прочих товарно-материальных ценностей в Банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам. В соответствии с этим Приложением в Банке используется следующая методика бухгалтерского учета имущества.

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Оценка имущества, внесенного в уставный фонд Банка, осуществляется по соглашению участников Банка с учетом независимой рыночной оценки.

6.2. Основные средства

Основные средства, поступающие в банк, отражаются на активном балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

С 01.01.2008 к бухгалтерскому учету в составе основных средств принимаются предметы стоимостью свыше 20 000 рублей без учета НДС (свыше 23600 рублей с учетом НДС) за функционально обособленную единицу и сроком полезного использования свыше 12 месяцев. Объекты, введенные в эксплуатацию после 01.01.2008, учитываются на счете № 604 «Основные средства» без НДС. НДС относится со счета по учету капитальных вложений на счет учета НДС в момент ввода объекта в эксплуатацию.

Учет основных средств осуществляется с копейками.

Отнесение НДС на соответствующий счет расходов осуществляется в последний рабочий день месяца, в котором был произведен ввод в эксплуатацию.

Предметы сроком службы менее 12 месяцев, независимо от стоимости, и предметы стоимостью ниже указанного лимита стоимости (до 20 000 рублей включительно без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

По оружию, приобретенному и введенному в эксплуатацию до 01.01.2003, начисление амортизации не производится.

6.2.1. Основные средства учитываются по натурально-вещественному составу (аналитический учет) и на счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных безвозмездно – экспертным путем, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования;
- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат, а именно: суммы, уплаченные поставщику в соответствии с договором купли-продажи; включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке;
- приобретенных по окончании договора лизинга – по выкупной стоимости, определенной договором купли-продажи. Срок амортизации, по сравнению с нормативным, установленным для данной категории, уменьшается на срок эксплуатации предыдущим владельцем (лизингодателем);
- построенных – по фактической себестоимости.

Транспортные расходы и расходы по страхованию транспортируемого имущества, связанные с доставкой приобретенного имущества, учитываются следующим образом:

- в случае, если документы, подтверждающие факт доставки/страховки (договор, счет, акт выполненных услуг, счет-фактура), датированы ранее, чем Банком введено в эксплуатацию основное средство, то такие затраты подлежат включению в стоимость имущества, независимо от времени оплаты счетов на доставку;
- в случае, если документы, подтверждающие факт доставки/страховки, составлены после даты ввода в эксплуатацию основного средства, такие затраты в стоимость основного средства не включаются и подлежат отнесению на текущие расходы, учитываемые при расчете налога на прибыль;
- в случае, если указанные расходы связаны с приобретением различных партий основных средств, групп материально-производственных запасов, Банк распределяет указанные расходы пропорционально стоимости этих видов имущества в вышеуказанном порядке.

Изменение балансовой стоимости основных средств допускается в случаях:

- достройки,
- модернизации,
- дооборудования,
- реконструкции,
- технического перевооружения,
- переоценки,
- частичной ликвидации.

6.2.2. Вычислительная техника относится к основным средствам, в зависимости от лимита стоимости единицы учета. Составные части, имеющие различный срок полезного использования, учитываются как самостоятельные объекты в составе основных средств или материальных запасов в зависимости от целей приобретения: для модернизации действующего компьютерного оборудования или для его ремонта (т. е. замены изношенной функциональной единицы на новую). При приобретении материальных запасов для целей ремонта их стоимость относится на соответствующие

статьи расходов по мере отпуска со склада и на основании подтверждающих факт осуществления ремонта документов. Материальные запасы, приобретенные в целях модернизации, учитываются отдельными объектами в зависимости от стоимости.

Срок полезного использования:

- мониторов - 30 месяцев (код ОКОФ 14 3020350/2007);
- периферийной техники:
 - модемы – 25 месяцев (14 3020040/2007);
 - сканеры – 25 месяцев (14 3020040/2007);
 - принтеры - 25 месяцев (14 3020040/2007);
- маршрутизаторы - до 01.01.2009 - 85 месяцев (14 3222010) после 01.01.2009 - 25 месяцев (14 3020040/2007);
- и т.п. – 25 месяцев.
- счетчик банкнот - 37 месяцев (14 3010440);
- цифровая АТС – 61 месяц (до 01.1.2009 - 14 3222130; с 01.01.2009 - 14 3221000);
- Банкомат - 85 месяцев (14 3699000);
- других видов вычислительной техники (серверы, ПК, ЛВС, СКС, модули памяти, жесткие диски и т.д.) – 36 месяцев (14 3020000/2007).

Периферийная оргтехника (принтеры, модемы, сканеры и т. п.) учитывается как отдельный объект и включается в состав основных средств или материальных запасов, в зависимости от стоимости приобретения.

6.2.3. Стоимость отдельных квартир в объектах жилого фонда учитывается на отдельных лицевых счетах по учету основных средств. Начисление износа по отдельным квартирам производится ежемесячно с отнесением амортизации на счета расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу. Жилой фонд, приобретаемый в целях реализации инвестиционных проектов, не предусматривающих использование Банком жилого фонда по функциональному назначению, учитывается на отдельных лицевых счетах «Инвестиционный проект по адресу...» балансового счета № 60701.

6.2.4. Ввод в эксплуатацию объектов основных средств и нематериальных активов осуществляется на основании акта (накладной) приемки-передачи основных средств и акта приемки-передачи нематериальных активов/объектов интеллектуальной собственности, подписываемых членами комиссии, созданной приказом Президента Банка (Директора филиала), и утверждаемых уполномоченным Президентом Банка (Директором филиала) лицом. Оригиналы актов хранятся в бухгалтерии и в документы дня не сдаются.

В случае, если срок полезного использования нематериального актива не указан в договоре купли-продажи, при вводе в эксплуатацию в акте (накладной) приемки-передачи нематериальных активов/объектов интеллектуальной собственности, указывается срок полезного использования, установленный Банком исходя из ожидаемого срока использования данного актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Ввод в эксплуатацию объектов недвижимости осуществляется на основании документов, определенных законодательством Российской Федерации, после подачи документов на государственную регистрацию права собственности на объект недвижимости.

Ввод в эксплуатацию транспортных средств осуществляется на основании отметки о постановке на учет в уполномоченных органах в паспорте транспортного средства.

6.2.5. Стоимость основных и нематериальных активов средств погашается путем начисления амортизации.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом.

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

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

- К/12, где К – годовая норма амортизационных отчислений по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072;

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

Ускоренная амортизация не применяется.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости. По объектам, стоимость которых переоценивалась по состоянию на 01.01.1997, предельная сумма амортизации должна быть равна:

- балансовой стоимости при условии, что по состоянию на 01.09.2002 (дата перехода на программу учета «Матсток») остаточная стоимость превышает остаток фонда переоценки;

- разнице между балансовой стоимостью и остатком фонда переоценки при условии, что по состоянию на 01.09.2002 (дата перехода на программу учета «Матсток») остаточная стоимость равна остатку фонда переоценки.

Амортизация по полностью амортизированным основным средствам не начисляется.

В случае завышения начисленной амортизации над ее предельным размером разница сторнируется со счетов амортизации и зачисляется:

- по операциям прошлого года – в доходы прошлых лет;

- по операциям текущего года – уменьшает произведенные отчисления.

В случае модернизации, реконструкции, технического перевооружения не полностью амортизированных объектов собственных основных средств срок полезного использования по данному объекту пересматривается. При этом начисление амортизации производится по первоначальной норме от восстановительной стоимости.

Аналогичный порядок применяется и к капитальным вложениям в арендованное Банком недвижимое имущество, если указанные капитальные вложения являются собственностью арендатора.

6.2.6. Учет выбытия основных средств ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

Затраты, связанные с реализацией имущества (например, затраты на определение рыночной стоимости, справки БТИ, объявления о продаже и аналогичные расходы), понесенные до даты перехода права собственности на выбывающее имущество, учитываются на отдельных лицевых счетах № 60312 «Затраты по реализации ... (название объекта)».

Затраты, связанные со списанием имущества (например, затраты по демонтажу списываемого имущества), понесенные до даты списания объекта, списываются по факту оказания услуг на соответствующий счет расходов. Указанные затраты учитываются при составлении налоговых регистров за соответствующий отчетный период.

При реализации имущества, не введенного Банком в эксплуатацию, сумма уплаченного НДС относится на расходы в момент реализации («НДС, уплаченный по работам, товарам, услугам, расходы по которым относятся на себестоимость» – в случае реализации имущества производственного назначения и «НДС, уплаченный по работам, товарам, услугам, расходы по которым не относятся на себестоимость» – в случае реализации имущества непромышленного назначения), а сумма полученного НДС перечисляется в бюджет.

Списание с баланса объектов недвижимости производится на дату перехода права собственности на объект.

Списание с баланса реализованных транспортных средств производится на основании отметки комиссионного магазина о реализации в паспорте транспортного средства.

Списание объектов незавершенного строительства оформляется актом на списание материальных ценностей с указанием полной характеристики объекта и причины списания. Списание в установленном порядке затрат по незавершенному строительству производится на основании разрешения Президента Банка.

6.3. Аренда имущества

Арендуемые объекты основных средств учитываются в оценке, согласованной арендатором и арендодателем.

Внебалансовый учет арендованного Банком имущества осуществляется по стоимости имущества, указанной в договоре аренды или приложениях к нему (справке арендодателя о стоимости имущества). Постановка на внебалансовый учет арендованного Банком имущества осуществляется датой поступления информации от арендодателя о балансовой стоимости объекта. В случае отсутствия в договоре аренды и приложениях к нему сведений о стоимости арендованного имущества учет арендованного имущества на внебалансовых счетах следует осуществлять по документально подтвержденной рыночной стоимости или по стоимости (по объектам недвижимости), указанной в справках Бюро технической инвентаризации (пропорционально занимаемой площади).

Оборудование, получаемое на безвозмездной основе с целью тестирования, на время проведения тестирования учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств 91507 «Арендованные основные средства» или 91508 «Арендованное другое имущество», в зависимости от стоимости единицы оборудования.

Внебалансовый учет имущества, поступившего по договорам лизинга, осуществляется по общей сумме причитающихся к уплате лизинговых платежей за весь период действия договора лизинга.

В случае изменения суммы причитающихся к уплате лизинговых платежей на основании дополнительных соглашений к договорам лизинга следует осуществлять следующие бухгалтерские проводки:

Дт 99998

Кт 91507 – на сумму увеличения лизинговых платежей в целом по договору

Дт 91507

Кт 99998 – на сумму уменьшения лизинговых платежей в целом по договору.

6.3.1. Имущество, принадлежащее Банку на правах собственности или аренды и сдаваемое Банком в аренду (субаренду), отражается на внебалансовых счетах:

- 91501 «Основные средства, переданные в аренду». При сдаче Банком имущества в субаренду указанный счет используется при условии отражения арендуемого Банком имущества на внебалансовом счете 91507 «Арендованные основные средства»;

- 91502 «Другое имущество, переданное в аренду». При сдаче Банком имущества в субаренду указанный счет используется при условии отражения арендуемого Банком имущества на внебалансовом счете 91508 «Арендованное другое имущество».

6.3.2. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные объекты основных средств относятся к основным средствам, если по условиям договора аренды указанные капитальные вложения являются собственностью арендатора. Если по окончании срока действия договора аренды стоимость капитальных вложений возмещается арендодателем, то указанная операция оформляется и учитывается в порядке, предусмотренном для сделок купли-продажи. Если по окончании срока действия договора аренды стоимость капитальных вложений не возмещается арендодателем, то указанная операция оформляется и учитывается в порядке, предусмотренном для безвозмездной передачи имущества.

Если по условиям договора аренды капитальные вложения в арендованное помещение не являются собственностью арендатора и стоимость неотделимых улучшений по окончании срока действия договора подлежит возмещению арендатором, либо условие возмещения арендатору стоимости неотделимых улучшений не оговорено в договоре, то неотделимые улучшения в соответствии со ст. 623 ГК РФ до возмещения их стоимости арендодателем следует учитывать в качестве дебиторской задолженности на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по лицевому счету Арендодателя.

Если указанные затраты произведены арендатором без согласия арендодателя и в соответствии с условиями договора не подлежат возмещению арендодателем и при этом не являются собственностью арендатора или принадлежность права собственности на капитальные вложения договором аренды не установлена, то такие затраты должны быть отнесены на расходы (б/с № 70606, символ 26301), не признаваемые в целях налогообложения.

Если указанные затраты в соответствии с условиями договора не подлежат возмещению арендодателем, при этом не являются собственностью арендатора, и произведены арендатором с согласия арендодателя, то такие затраты относятся на счет № 61403 с последующим списанием на счет № 70606 (символ 26301) по нормам, установленным Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1 для арендуемого объекта в течение срока действия договора аренды помещения. После окончания срока договора аренды или его досрочного расторжения остаток средств на счете № 61403 списывается единовременно на расходы. При пролонгации договора аренды амортизация продолжает списываться в указанном выше порядке.

6.4. Нематериальные активы и учет объектов интеллектуальной собственности с неисключительным правом пользования

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке (включая НДС), которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату или созданным самим Банком – исходя из фактически произведенных затрат;
- полученным безвозмездно – экспертным путем, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования (при ее наличии).

Объекты, введенные в эксплуатацию после 01.01.2006, учитываются на счете № 60901 «Нематериальные активы» без НДС. НДС относится со счета по учету капитальных вложений на счет учета НДС в момент ввода объекта в эксплуатацию:

Дт 60901 – на сумму без НДС

Дт 60310 – на сумму НДС

Кт 60701.

Отнесение НДС на соответствующий счет расходов осуществляется в последний рабочий день месяца, в котором был произведен ввод в эксплуатацию.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части) на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация».

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается путем начисления амортизации. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования в бухгалтерском учете амортизация не начисляется.

По деловой репутации амортизация не начисляется.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется ежемесячно линейным способом, исходя из срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из:

- срока, определенного в договорах (приложениях к договорам, информационных письмах поставщиков, разработчиков) и/или правоустанавливающих документах;
- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход)
- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и контроля над активом.

6.4.1. Приобретенные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, не являющиеся, согласно нормам бухгалтерского учета, нематериальными активами, учитываются следующим образом:

- если по условиям договора на приобретение предполагается, что осуществленные расходы в данном отчетном периоде относятся к будущим отчетным периодам (установлен срок полезного

использования), стоимость объекта с учетом НДС относится на счет № 61403 с последующим отнесением на расходы пропорционально количеству месяцев действия договора в зависимости от статьи затрат (сумма НДС относится на счет № 60310). Стоимость приобретенного права пользования программными продуктами, не являющегося исключительным, относится на лицевые счета расходов с символом 26304. Аналитический учет результатов интеллектуальной деятельности и иных объектов интеллектуальной собственности, не являющихся нематериальными активами и имеющих срок полезного использования, осуществляется в порядке, предусмотренном для нематериальных активов;

- если договором срок полезного использования программного продукта не определен, то Банк по окончании текущего года рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации на следующий год;

- затраты по доработке и модернизации программного продукта списываются на расходы единовременно.

6.5. Материальные запасы

Учет материальных запасов ведется на активном балансовом счете № 610 по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, с учетом НДС.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с Приложением 10 к Правилам в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

- 61002 «Запасные части»,
- 61008 «Материалы»,
- 61009 «Инвентарь и принадлежности»,
- 61010 «Издания»,
- 61011 «Внеоборотные запасы».

6.5.1. На счете № 61002 «Запасные части» учитываются детали, узлы, агрегаты, входящие в состав оборудования, компьютерной техники, оргтехники, транспортных средств и различных систем, предназначенные для замены вышедших из строя аналогичных частей основных средств, инвентаря и принадлежностей, не изменяющие первоначальную стоимость и срок полезного использования указанных объектов.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

6.5.2. На счете № 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) запасы материалов для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, для технических целей (мешки для мусора, моющие средства, бумага туалетная, губки для мытья посуды, салфетки бумажные, тряпки, краска, лампы накаливания, клей, перчатки резиновые, хлопчатобумажные и т.п.), расходные материалы, используемые для содержания и обслуживания транспортных средств (промывка для стекол, полироль, очиститель, автошампунь и т.п.) На этом же счете учитываются запасы горюче-смазочных материалов (все виды специальных жидкостей (амортизационных, гидравлических, охлаждающих, противообледенительных, противооткатных и тормозных, в т.ч. тосол, моторные масла и т.п.) и топлива (в том числе и в виде талонов на них)), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации и т. п. При этом на каждый вид материалов открывается отдельный лицевой счет (материалы для упаковки денег, материалы для вычислительной и оргтехники, бланки и прочая типографская продукция, рекламная продукция, материалы для хозяйственных нужд, материалы для изготовления пластиковых карт, ГСМ (лицевые счета открываются по видам ГСМ) и т. д.).

Единицей учета материалов является единица, по которой была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади; штука, пачка и т. п.).

6.5.3. На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственный инвентарь (например, метлы, веники, совки, лопаты, молотки и др. инструменты и принадлежности), канцелярские принадлежности, материальные ценности ниже 1/20 установленного лимита стоимости основного средства и др. На каждый вид материальных ценностей открывается

отдельный лицевой счет:

- канцелярские принадлежности;
- рабочая одежда;
- инкассаторские сумки и мешки;
- инвентарь для хозяйственных нужд;
- ТМЦ (вычислительная и оргтехника);
- ТМЦ (мебель);
- ТМЦ (оборудование производственного назначения);
- ТМЦ (оборудование для пластиковых карт);
- ТМЦ (кассовое оборудование);
- ТМЦ (прочие),
- и т. д.

6.5.4. На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры и т. п. издания (кроме периодических), включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т. д. В момент ввода в эксплуатацию указанные издания технического, экономического, правового и прочего специального назначения, используемые подразделениями Банка в работе, отражаются на счете учетов расходов по статье «Расходы на подписку» (символ 26412). Научно-популярная, художественная, религиозная литература, а также подарочные издания в момент ввода в эксплуатацию отражаются на счете по учету расходов по статье «Расходы на подписку, не уменьшающие налогооблагаемую базу» (символ 26412).

6.5.5. На счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного либо принятое по решению суда в случае признания торгов по реализации залога несостоявшимися (включая имущество, по которому получены документы, подтверждающие государственную регистрацию права собственности Банка на данный объект), до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

6.5.6. Инвентарные номера присваиваются материальным ценностям при поступлении на склад. Инвентарные номера, присвоенные объектам материальных ценностей до 01.01.2003, изменению не подлежат.

Должностные лица, ответственные за сохранность материальных запасов, сдают в бухгалтерское подразделение Банка отчеты о приходе и расходе материальных запасов по мере их поступления на склад (приход) или ввода в эксплуатацию (расход). Списание материальных запасов производится по цене их приобретения.

6.5.7. При передаче в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица материальные запасы (кроме внеоборотных запасов, учтенных на счете № 61011) относятся на лицевые счета расходов по цене приобретения с соответствующими смыслу затрат символами, а сумма НДС на балансовый счет № 60310. При невозможности отнесения затрат по материальным запасам, учтенным на счете № 61009, к какому-либо конкретному символу, используются отдельные лицевые счета расходов с символом 26305 («Другие расходы по ТМЦ, уменьшающие/не уменьшающие налогооблагаемую базу»). Объекты телефонизации и систем безопасности (охранно-пожарные сигнализации, системы контроля доступа и т. д.) стоимостью ниже установленного лимита отнесения к основным средствам на счетах складского учета не учитываются. Их стоимость списывается на расходы в момент ввода в эксплуатацию (символы 26406 и 26403 соответственно). Указанные объекты подлежат внесистемному учету в составе прочих товарно-материальных ценностей.

Стоимость инкассаторских сумок и мешков, стоимостью ниже 1/20 установленного лимита отнесения к основным средствам, относится на расходы в момент передачи в эксплуатацию (символ 25303). Данные объекты, стоимостью выше 1/20 установленного лимита, учитываются внесистемно в указанном ниже порядке.

При реализации бланков строгой отчетности применяется следующий порядок. Реализация бланков со склада (балансовый счет № 610) осуществляется через счет № 612 с отнесением полученного дохода на символ 16302 («Доходы от реализации (выбытия) имущества»).

6.5.8. В целях обеспечения сохранности материальных ценностей осуществляется внесистемный учет материальных ценностей, переданных в эксплуатацию, стоимостью выше 1/20 лимита стоимости, установленной для основного средства (за исключением расходных материалов). Аналитический (внесистемный) учет материальных ценностей ведется в разрезе объектов, предметов,

видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Аналогичным образом может осуществляться внесистемный учет крупногабаритных ценностей, стоимостью менее 1/20 установленного лимита стоимости (в том числе оборудования, выкупленного у лизинговых компаний по окончании договоров лизинга).

Модернизация объектов материальных запасов не производится.

6.6. Ремонт и содержание имущества

Затраты на текущий и капитальный ремонт имущества, включая стоимость использованных на эти цели материальных запасов, подлежат учету на лицевом счете № 70606 по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества».

Затраты на техническое обслуживание имущества, включая стоимость использованных на эти цели материальных запасов, учитываются по символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)».

Расходы на обслуживание автотранспорта учитываются по символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)».

6.6.1. Приобретенные талоны на горюче-смазочные материалы учитываются на счете № 61008 «Материалы» в под отчете должностного лица. По акту или ведомости фактического расхода топлива списываются талоны на бензин, израсходованный на служебные поездки автотранспортом банка:

Дт 70606 «Расходы» – по соответствующей статье расходов

Дт 60310 «НДС» - на сумму НДС

Кт 61008 «Материалы» – по лицевому счету подотчетного лица – в пределах нормы (без учета НДС).

Нормы расхода топлива и горюче-смазочных материалов (ГСМ) для автомобильного транспорта устанавливаются с учетом региональной принадлежности и сезонных колебаний:

- в ГО – приказом Президента или лица, им уполномоченного;
- в филиалах – приказами директоров филиалов.

Если договором на безналичную оплату, заключенным Банком с поставщиком ГСМ, предусмотрены сроки передачи в Банк информации, необходимой для выверки использования ГСМ, а также сроки оплаты за поставленные ГСМ, отчетность о приходе и расходе материалов представляется должностным лицом подразделения Банка, ответственного за обеспечение транспорта ГСМ (в Головном офисе Банка – Управления делами), с периодичностью, установленной данным договором.

Приобретение бензина посредством электронных пластиковых топливных карт (далее – топливные карты) осуществляется на основании заключенного с топливной компанией договора. Стоимость изготовления топливных карт отражается по б/с № 70606 по символу 26302.

Учет топливных карт, право собственности на которые не принадлежит Банку, ведется на внебалансовом счете № 91202 в условной оценке 1 карта – 1 руб., а при выдаче топливной карты ответственному лицу (водителю) – на внебалансовом счете № 91203 в указанной оценке.

Предоплата за топливо, перечисленная в соответствии с условиями договора на заправку нефтепродуктами по электронным пластиковым топливным картам, числится как авансовый платеж на б/с № 60312.

Списание на расходы топлива, оплаченного топливными картами, производится в начале месяца, следующего за расчетным, на основании предоставленных топливной компанией следующих документов: счета-фактуры, акта приема-передачи на объем, марку и стоимость выбранного топлива, с указанием реквизитов пластиковых топливных карт, по которым было отпущено топливо, а также на основании путевых листов, составляемых водителями один раз в месяц. Списание на расходы может осуществляться напрямую со счета № 60312.

6.6.2. При наличии в подразделении незначительного автопарка и возможности осуществления более оперативного контроля за расходом ГСМ приобретаемые ГСМ учитываются на счете 61008 в течение месяца на основании чеков, в том числе выданных электронным терминалом, на покупку ГСМ либо один раз в месяц на основании счета-фактуры, акта приемки-передачи на объем, марку и стоимость выбранного топлива. Списание на расходы топлива осуществляется на основании путевых листов автомобиля. Данные отчета водителей сверяются с товаросопроводительными документами от топливной компании (счета-фактуры, акта приема-передачи на объем, марку и стоимость выбранного топлива).

Путевые листы, служащие документальным подтверждением расходов на содержание автомобилей, используемых Банком в производственных целях, составляются не реже одного раза в

месяц на каждый автомобиль. Путевой лист оформляется по форме № 3 «Путевой лист легкового автомобиля», утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 № 78.

6.7. Учет внеоборотных запасов

Приобретение имущества в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, получения от судебных приставов нереализованного ими имущества:

Дт 61011 «Внеоборотные запасы»

Кт 70601 «Доходы», символ 17101 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» (в части штрафов, пеней, неустоек, не включенных в исковую массу)

Кт 325, 459 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на балансе)

Кт 70601 «Доходы», символ 111XX «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (в части задолженности по получению процентов, доначисленных на дату совершения операции и числящихся на внебалансовом счете № 916)

Кт 324, 458 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (в части основного долга)

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» (в части возмещения комиссий)

Кт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в части присужденных штрафов, пени, неустоек, госпошлины.

При реализации имущества, не введенного Банком в эксплуатацию, сумма НДС уплаченного относится на расходы в момент реализации («НДС, уплаченный по работам, товарам, услугам, расходы по которым относятся на себестоимость» – в случае реализации имущества производственного назначения и «НДС, уплаченный по работам, товарам, услугам, расходы по которым не относятся на себестоимость» – в случае реализации имущества непроизводственного назначения), а сумма НДС полученного перечисляется в бюджет.

7. Учет акционерного капитала

7.1. Отражение в бухгалтерском учете изменений в реестре акционеров осуществляется по мере получения от регистратора Банка информации о внесении изменений в состав акционеров. Запрос регистратору с целью подтверждения сведений осуществляется не реже, чем один раз в год к моменту подготовки годовой отчетности.

7.2. Бухгалтерский учет акционерного капитала Банка ведется на сборных лицевых счетах, открываемых в разрезе балансовых счетов второго порядка Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Аналитический учет ведется в отдельной программе в разрезе акционеров.

7.3. Допускается ведение аналитического учета на лицевых счетах балансового счета № 60320 в разрезе кредитных организаций, в которых открыты счета получателей дивидендов, а также организаций, являющихся номинальными держателями акций, находящихся в собственности акционеров Банка.

8. Учет операций по предоставлению (привлечению) межбанковских кредитов (депозитов)

8.1. Непрерывная серия однодневных сделок по предоставлению (привлечению) межбанковских кредитов (депозитов) рассматривается как пролонгация первоначальных сделок и отражается в бухгалтерском учете путем переноса суммы сделки на счета с более длительным сроком в зависимости от количества календарных дней учета сделки в балансе банка с учетом всех пролонгаций.

8.2. Прекращение обязательств общей суммой по сделкам межбанковских кредитов (депозитов), отраженным на нескольких отдельных лицевых счетах, осуществляется следующим способом: первой закрывается задолженность, образовавшаяся по времени последней относительно даты совершения сделки.

8.3. Аналитический учет сделок по межбанковским кредитам (депозитам) осуществляется в разрезе генеральных соглашений либо иных договоров между Банком и контрагентами. По каждому соглашению по мере необходимости открываются лицевые счета в зависимости от фактического срока заключенных сделок. Открытые счета используются многократно в течение всего срока действия соглашения.

9. Учет кредитных операций

9.1. Счет для учета задолженности по кредиту открывается в момент использования кредита. При выборе балансового счета соответствующей срочности в расчет принимается фактический срок, на который заемщику предоставляются средства (срок с даты, следующей за днем предоставления средств, по дату погашения задолженности, определенную договором, включительно), независимо от общего срока действия договора/соглашения, в рамках которого осуществляется использование кредита.

9.2. При открытии заемщику кредитной линии аналитический учет выданных средств осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части (транша). Лицевые счета открываются на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления средств, определенному договором (сроку с даты, следующей за датой предоставления средств, до даты погашения данной задолженности, определенной договором, включительно). Если фактические сроки предоставления сумм (траншей) находятся в одном временном интервале, учет всех выдаваемых сумм может осуществляться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета.

9.3. В случае, если условиями договора предусмотрен график погашения задолженности, не связанный непосредственно с графиком предоставления средств, для выбора соответствующего балансового счета рассматривается период с даты, следующей за днем предоставления каждого транша, по последнюю дату погашения задолженности по кредиту в целом, определенную договором, включительно.

9.4. Если в договоре либо в распоряжении заемщика не указана очередность погашения траншей, то из поступающих средств в первую очередь погашается сумма задолженности с ближайшим к дате поступления средств сроком возврата в соответствии с договором. В случае, если срок погашения траншей приходится на одну дату, то в первую очередь погашается транш, предоставленный по времени первым, и начисленные проценты, подлежащие уплате.

9.5. В случае изменения организационно-правовой формы собственности заемщика по предоставленному кредиту при необходимости осуществляется перенос ссудной задолженности с ссудного(-ых) счета(-ов), открытого(-ых) в соответствии с текущей формой организационно-правовой собственности заемщика на ссудный(-ые) счет(-а), открытый(-ые) в соответствии с новой формой организационно-правовой собственности заемщика.

9.6. Отражение во внебалансовом учете операций предоставления кредитной линии, кредита в форме овердрафта осуществляется в день, определяемый договором как день возникновения у Банка обязательства по открытию кредитной линии, предоставлению овердрафта. Таким днем считается день вступления договора в силу, если иное не установлено в договоре.

9.7. В случае открытия кредитной линии с лимитом в рублях РФ в сумме, эквивалентной определенной сумме иностранной валюты по курсу Банка России на дату выдачи кредита, отражение во внебалансовом учете осуществляется в иностранной валюте и переоценивается в установленном порядке.

9.8. Внебалансовые проводки по списанию лимита кредитной линии, кредита в форме овердрафта осуществляются в конце операционного дня, предшествующего дню, начиная с которого клиент не может воспользоваться правом на получение денежных средств, независимо от наступления срока окончательного возврата выданного кредита.

9.9. Отражение в бухгалтерском учете принятого обеспечения (в том числе поручительств, гарантий) осуществляется в следующие сроки:

- по кредиту/соглашению о кредитовании - датой вступления в силу договора обеспечения (по договорам, требующим государственной регистрации – датой поступления в Банк зарегистрированного договора), но не ранее даты фактической выдачи кредита,
- по кредитной линии/овердрафту - датой вступления в силу договора обеспечения (по договорам, требующим государственной регистрации – датой поступления в Банк зарегистрированного

договора), но не ранее даты отражения в учете неиспользованного лимита кредитной линии/овердрафта,

- по выданным Банком гарантиям, аккредитивам в рублях, подчиняющимся ГК РФ - датой вступления в силу договора обеспечения (по договорам, требующим государственной регистрации – датой поступления в Банк зарегистрированного договора), но не ранее даты возникновения у банка кредитного обязательства условного характера и его соответствующей постановки на внебалансовый учет,

- по клиентским обязательствам по аккредитивам в иностранной валюте (аккредитив с финансированием)- датой вступления в силу договора обеспечения (по договорам, требующим государственной регистрации – датой поступления в Банк зарегистрированного договора), но не ранее даты отражения в балансе задолженности клиента по предоставляемой отсрочке.

9.10. Поручительства, гарантии, а также права требования по договорам факторинга, полученные в обеспечение выданных кредитов, учитываются на счетах внебалансового учета в сумме, определенной договором. Залоговая стоимость прав требования по договорам факторинга, принятых в обеспечение выданных кредитов, не должна превышать суммы договора, заключенного между Заемщиком и контрагентом, права требования по которому передаются Банку.

9.11. Если договором не установлено иное, объем поручительства, отражаемый в бухгалтерском учете, не корректируется на сумму погашенной задолженности/частично погашенной задолженности по Соглашениям о кредитовании в течение всего срока действия договора поручительства. В случае, если увеличение сумм задолженности по кредиту с аннуитетными платежами связано с увеличением величины последнего платежа по графику (в связи с перерасчетом графика при переносе праздничных и выходных дней), сумма поручительства, отраженная в учете, не корректируется.

В случае, если увеличение сумм задолженности по кредиту связано с вынесением задолженности на просрочку, объем поручительства, отражаемый в бухгалтерском учете, не корректируется.

9.12. Если в договорах поручительства, а также договорах факторинга, полученных в обеспечение выданных кредитов, устанавливается, что поручитель/фактор отвечает перед Банком в объеме, предусмотренном кредитным договором/соглашением, то внебалансовому учету по данным договорам подлежит сумма:

- по кредитным договорам с единоразовой выдачей – равная сумме кредита, процентов, рассчитанных за весь срок кредита, исходя из максимальной ставки по кредиту, предусмотренной кредитным договором (по кредитам, погашаемым аннуитетными платежами - с учетом графика выдачи и погашения основного долга), а также комиссий (суммы которых можно определить в день вступления в силу договора), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору и не оплаченных на дату принятия к учету;

- по договорам кредитных линий/овердрафтов – равная сумме максимального установленного по договору лимита кредитной линии/лимита овердрафта, процентов, рассчитанных за весь срок кредита (исходя из максимального установленного по договору лимита кредитной линии/лимита овердрафта и максимальной ставки по кредиту, предусмотренной кредитным договором), а также комиссий (суммы которых можно определить в день вступления в силу договора), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору и не оплаченных на дату принятия к учету. Если на дату постановки на учет договора поручительства кредитная линия уже закрыта, внебалансовому учету подлежит сумма задолженности по кредиту, существующая на дату постановки на учет договора поручительства.

Комиссии за выдачу (предоставление) кредитов, уплачиваемые до фактического получения кредитов, в объем поручительства не включаются.

9.13. При увеличении/уменьшении лимита кредитной линии, при изменении процентной ставки по договору/продлонгации кредитного договора, договора на открытие кредитной линии, договора овердрафта, обеспеченного поручительством в объеме, предусмотренном кредитным договором/соглашением, сумма поручительства, отраженная на соответствующем внебалансовом счете, подлежит корректировке. При этом с момента изменения по кредитному договору внебалансовому учету подлежит сумма:

- по кредитным договорам с единоразовой выдачей – равная сумме кредита, процентов, рассчитанных по дату планируемого погашения кредита включительно (по кредитам, погашаемым аннуитетными платежами - с учетом графика выдачи и погашения основного долга), а также комиссий (суммы которых можно определить в день вступления в силу договора), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору и не оплаченных на дату корректировок;

- по договорам кредитных линий/овердрафтов – равная сумме максимального, установленного по договору лимита кредитной линии/лимита овердрафта на дату изменения, процентов, рассчитанных по дату планируемого погашения кредита включительно (исходя из максимального, установленного по договору лимита кредитной линии/лимита овердрафта, а также исходя из устанавливаемой процентной ставки), а также комиссий (суммы которых можно определить в день пролонгации), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору.

Если на дату изменения кредитная линия уже закрыта, для расчета принимается сумма задолженности по кредиту, существующая на дату изменения..

Поручительство не корректируется в случае ежемесячного планового изменения лимита овердрафта, а также в случае изменения процентной ставки по кредиту при невыполнении/выполнении каких-либо условий кредитного договора.

9.14. Если условиями кредитного договора предусмотрена плавающая процентная ставка за пользование кредитом, то расчет суммы поручительства осуществляется с применением процентной ставки, действующей на дату вступления в силу договора поручительства, и в дальнейшем сумма поручительства не корректируется.

9.15. Если по условиям договора на открытие кредитной линии процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в зависимости от срока выдаваемого транша, то отражению в бухгалтерском учете подлежит сумма поручительства, рассчитанная по максимальной процентной ставке, предусмотренной кредитным договором.

9.16. Поручительство, полученное Банком в качестве обеспечения исполнения заемщиком своих обязательств по рамочному соглашению о кредитовании, подлежит отражению на одном лицевом счете. При этом сумма поручительства корректируется в дату выдачи каждого кредита в рамках Соглашения о кредитовании и при полном погашении каждого кредита, выданного в рамках Соглашения о кредитовании.

9.17. По договорам поручительства и факторинга, являющимся обеспечением по выданным кредитам сроком «до востребования», внебалансовому учету подлежит сумма основного долга и процентов, рассчитанных за срок, равный календарному году, а также комиссий (суммы которых можно определить в день вступления в силу договора, не оплаченных на дату постановки на учет), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору. Аналогичный порядок внебалансового учета устанавливается также для поручительств, выданных Банком.

Залоговая стоимость прав требования по договорам факторинга, принятых в обеспечение выданных кредитов, не должна превышать суммы договора, заключенного между заемщиком и контрагентом, права требования по которому передаются Банку.

9.18. Договоры поручительства, принятые в обеспечение выданного Банком кредита, предусматривающие ответственность поручителя перед Банком в объеме, установленном кредитным договором/соглашением, подлежат внебалансовому учету в валюте выданного кредита.

9.19. Договоры поручительства, полученные в обеспечение выданных Банком гарантий, предусматривающих оплату Принципалом комиссии в пользу Банка, учитываются во внебалансовом учете в сумме выданной гарантии, включая вышеуказанную комиссию.

Если в соответствии с условиями заключенных договоров конкретная величина требований (обязательств), учитываемых на внебалансовых счетах № 91414, № 91418, установлена в рублях РФ и определяется расчетным путем на основании курса валют, установленного Банком России на дату соответствующего платежа, данные требования (обязательства) учитываются в рублях РФ по курсу Банка России на дату постановки и ежедневно корректируются на сумму курсовой разницы.

9.20. Внебалансовый учет имущества (в том числе имущественных прав), являющегося обеспечением по предоставленным кредитным продуктам, осуществляется по видам обеспечения в сумме оценки, указанной в договоре залога. В случае, если в соответствии с договором залога оценка имущества, являющегося предметом залога, произведена в иностранной валюте, и имущество не является валютной ценностью (согласно закону Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле»), в бухгалтерском учете указанное имущество отражается в рублях РФ по курсу, установленному Банком России на дату вступления договора залога в силу, и в дальнейшем не переоценивается.

9.21. По ипотеке в силу закона (без оформления закладной) внебалансовый учет недвижимого имущества, принятого в залог, осуществляется по стоимости предмета ипотеки, определенной независимым лицензированным оценщиком или, при отсутствии акта оценки независимого лицензированного оценщика, по цене имущества, указанной в соответствующем договоре на приобретение недвижимого имущества или договоре ипотеки.

9.22. По ипотеке в силу договора без оформления закладной, в случае, если в договоре купли-продажи указана та же стоимость жилого помещения, что и в договоре ипотеки, отражение обеспечения по ипотечному обязательству по кредитному договору осуществляется датой поступления в Банк после государственной регистрации первого из договоров: купли/продажи жилого помещения (ипотека в силу закона) или договора ипотеки (ипотека в силу договора)

По ипотеке в силу договора без оформления закладной, в случае, если в договоре купли-продажи указана стоимость жилого помещения менее суммы предоставляемого кредита, отражение обеспечения по ипотечному обязательству по кредитному договору осуществляется в 2 этапа:

- датой поступления в Банк после государственной регистрации договора купли/продажи жилого помещения оформляется проводка в сумме, указанной в договоре купли/продажи,;

- датой поступления в Банк после государственной регистрации договора ипотеки (ипотека в силу договора) сумма залога по договору купли/продажи снимается с учета, одновременно осуществляется постановка на учет обеспечения по договору ипотеки в сумме, указанной в договоре ипотеки

Если право залога оформляется закладной, то датой поступления в Банк после государственной регистрации договора купли/продажи жилого помещения оформляется проводка постановки на учет имущества в сумме, указанной в договоре купли/продажи. Датой поступления в Банк после государственной регистрации договора ипотеки и закладной сумма залога по договору купли/продажи снимается с учета, одновременно осуществляется постановка на внебалансовый учет закладной как ценной бумаги.

Внебалансовый учет закладной как при выдаче кредита Банком, так и при приобретении прав требования по кредиту в качестве последующего залогодержателя, осуществляется в сумме принятого обеспечения (в сумме оценочной стоимости имущества, указанной в закладной). До момента полного исполнения заемщиком своих обязательств отраженная на внебалансовом счете сумма обеспечения не корректируется.

9.23. Хранение ценных бумаг, полученных в документарной форме, в обеспечение выданных кредитов (кроме закладной), независимо от эмитента ценной бумаги, осуществляется в хранилище ценностей с отражением номинальной суммы на отдельном лицевом счете внебалансового счета № 91202 «Разные ценности и документы». Если на векселя, принятые в залог, был оформлен отдельный договор хранения с оплатой услуг по хранению, то бухгалтерский учет осуществляется на счете № 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения». Закладная подлежит депозитарному учету на счете № 98050.

9.24. Если Банк является как предшествующим, так и последующим залогодержателем по действующим кредитным договорам, отражение предмета залога в бухгалтерском учете при последующем залоге имущества осуществляется следующим образом.

9.24.1. Если в договорах залога и последующего залога указана только залоговая стоимость имущества и сумма залоговой стоимости последующего залога равна или ниже залоговой стоимости первичного залога, залоги учитываются на одном лицевом внебалансовом счете. При этом для последующего залога в АБС «М-Банк» создается отдельный договор типа «Обеспечение» с проставлением в нем параметра «Повторное обеспечение» для того, чтобы данный залог обеспечивал несколько кредитных договоров. В день исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору, обеспеченному договором первичного залога, внебалансовому учету подлежит сумма последующего залога, при этом при необходимости по соответствующему внебалансовому счету осуществляется корректирующая проводка в сумме, равной разнице между суммой залоговой стоимости, установленной договором первичного залога, и суммой залоговой стоимости, установленной договором вторичного залога. Аналогичным образом осуществляется учет и в том случае, когда последующий залог оформляется дополнительным соглашением к первичному договору залога о том, что заложенное имущество является обеспечением исполнения обязательств по другому кредитному договору.

9.24.2. Если в договорах залога и последующего залога указана только залоговая стоимость имущества и договором последующего залога установлена залоговая стоимость выше залоговой стоимости первичного залога, залоги учитываются на разных лицевых внебалансовых счетах, открытых в разрезе договоров залогов, в следующем порядке.

- первичный залог – в сумме залоговой стоимости, установленной договором первичного залога,

- последующий залог – в сумме, равной разнице между суммой залоговой стоимости, установленной договором последующего залога, и суммой залоговой стоимости, установленной договором первичного залога.

При исполнении Заемщиком всех обязательств по договору, обеспеченному первичным залогом, сумма первичного залога снимается с внебалансового учета, одновременно осуществляется проводка по увеличению суммы последующего залога до величины, установленной договором последующего залога.

9.24.3. Если в договорах залога и последующего залога кроме залоговой стоимости имущества указана иная стоимость, исходя из которой будут удовлетворяться требования залогодержателей (например, балансовая стоимость – для векселей, вкладов, сумма экспортной выручки – для залога прав требования, рыночная стоимость – для недвижимости), то на лицевом счете по учету последующего залога учитывается меньшая из величин:

- залоговая стоимость последующего залога,
- разница между указанной выше стоимостью имущества и залоговой стоимостью первичного залога.

При исполнении Заемщиком всех обязательств по договору, обеспеченному первичным залогом, сумма первичного залога снимается с внебалансового учета, одновременно при необходимости осуществляется проводка по увеличению суммы последующего залога до величины, установленной договором последующего залога.

9.25. Операции по предоставлению кредитов по банковским картам отражаются с учетом особенностей, указанных в соответствующем разделе Учетной политики.

9.26. Бухгалтерский учет прекращения обязательств способами, отличными от определенных нормативными актами Банка России и не противоречащими ГК РФ (глава 26), осуществляется в соответствии с их экономической сущностью соответствующими прямыми бухгалтерскими проводками без использования промежуточных (транзитных) счетов.

9.27. Средства, поступающие в Банк от участников синдицированных кредитов, по которым Банк является организатором (в том числе и в случаях, когда Банк является одновременно участником), до их перечисления заемщикам отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете № 47416. Средства, поступающие в Банк от заемщиков по синдицированным кредитам в качестве погашения обязательств по уплате основного долга, процентов, комиссий и иных платежей заемщиков, связанных с исполнением обязательств по синдицированным кредитам, до их перечисления по назначению отражаются в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете балансового счета № 47422.

9.28. В случае наличия по ссудной задолженности одновременно остатков на лицевых счетах по учету процентов на б/с №№ 47427, 459, 325, 91603, 91604, при поступлении средств в погашение процентов, погашение осуществляется в соответствии с очередностью, установленной договором, в следующем порядке: в первую очередь погашается задолженность, отраженная на балансовых счетах №№ 47427, 459, 325, во вторую очередь погашается задолженность, отраженная на внебалансовых счетах № 91603, № 91604.

9.29. При расторжении кредитного договора суммы основного долга, начисленных процентов, комиссий, резервов на возможные потери, залогов и поручительств продолжают учитываться на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах, на которых они учитывались на момент расторжения, и переносу на какие-либо другие счета не подлежат до момента исполнения должником своих обязательств полностью. В случае предъявления заемщику со стороны Банка требования о досрочном взыскании задолженности, неисполнения заемщиком данного требования и последующего расторжения договора суммы невзысканной задолженности по основному долгу и процентам переносятся на соответствующие счета по учету просроченной задолженности до расторжения договора.

При отзыве у банка-контрагента лицензии на осуществление банковской деятельности просроченная задолженность по межбанковским кредитам продолжает учитываться на соответствующем счете по учету просроченной ссудной задолженности.

9.30. Учет переданных Банком в залог Центральному Банку РФ прав требования по кредитным договорам в обеспечение привлеченных Банком средств в Центральном Банке РФ осуществляется на счете 91412 в оценке, указанной в договоре и не переоценивается до исполнения обязательств.

9.31 При приобретении Банком прав требования по кредитным договорам на счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» учитывается сумма, которую можно определить на дату постановки на учет (сумма непогашенного основного долга, срочные проценты, рассчитанные по дату окончания договора с учетом графика погашения в соответствии с кредитным договором, комиссии, просроченные проценты и прочие платежи по кредиту, включенные в объем приобретаемых прав). Указанная сумма не корректируется в сторону увеличения в части требований, которые включены в объем приобретаемых прав, но не могут быть определены на дату постановки (например, на сумму процентов на просроченную часть основного долга, рассчитываемых после принятия прав требования на баланс).

Если в соответствии с договором Банк приобретает права требования по кредитному договору в полном объеме, начисление срочных процентов по приобретенным правам требования по кредитному договору в балансе не осуществляется

Закладные, удостоверяющие приобретенные права требования, отражаются в депозитарном учете и на внебалансовом счете № 91311 в сумме принятого обеспечения (в денежной оценке недвижимости, права на которое удостоверены закладной, указанной в закладной), если иное не установлено договором на приобретение прав требования.

10. Отражение резервов на возможные потери

10.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Оценка кредитных вложений Банка производится по сумме основного долга. Для обеспечения снижения потерь по кредитным и приравненным к ним операциям Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженностям (далее – ссуды). Классификацию ссуд в одну из пяти категорий качества и оценку кредитного риска по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, Банк осуществляет в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутрибанковских нормативных актов.

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансе Банка в рублях РФ. Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) осуществляется в разрезе аналитических счетов учета задолженности по ссудам. Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, осуществляется в разрезе портфелей однородных ссуд на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе балансовых счетов первого порядка по учету ссуд, сгруппированных в портфель, и видов валют, в которых номинированы ссуды.

В день переноса ссуды (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) со счета по учету срочной ссудной задолженности на счет по учету просроченной ссудной задолженности осуществляется восстановление на доходы ранее сформированного резерва на возможные потери по срочной ссудной задолженности и формирование резерва на возможные потери по просроченной ссудной задолженности. Обратные проводки осуществляются в аналогичном порядке.

Резервы на возможные потери по ссудам отражаются в учете со следующей периодичностью.

- По ссудам (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд):
 - формирование – в день выдачи (предоставления) ссуды;
 - регулирование, восстановление – в день изменения суммы основного долга по ссуде (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю), изменения категории качества и ставки резервирования, а также изменения категории качества и стоимости обеспечения по ссуде.
- По ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд:
 - в день изменения размера портфеля однородных ссуд (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, сгруппированные в портфель однородных ссуд, к рублю РФ), а также в день реклассификации портфеля однородных ссуд.

При включении ссуды, по которой сформирован отдельный резерв, в портфель однородных ссуд, в день включения ссуды в портфель осуществляется восстановление отдельно созданного резерва по данной ссуде.

Последующее регулирование и восстановление резерва по ссуде, включенной в портфель однородных ссуд, осуществляется в соответствии с установленной периодичностью.

При исключении ссуды из портфеля однородных ссуд формирование резерва по ссуде осуществляется в установленном порядке в соответствии с присвоенной ссуде категорией качества и установленной ставкой отчисления в резерв. Регулирование величины резерва по портфелю однородных ссуд, из которого осуществлен перенос ссуды в категорию ссуд, по которым создается отдельный резерв, осуществляется в соответствии с установленной периодичностью.

10.2. Резервы на возможные потери

Резерв на возможные потери отражается на балансе Банка в рублях РФ. Аналитический учет резервов на возможные потери (кроме элементов расчетной базы резерва, сгруппированных в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера) осуществляется в разрезе аналитических счетов учета элементов расчетной базы резерва. Аналитический учет резервов на возможные потери по элементам расчетной базы резерва, сгруппированным в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера, осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе портфелей однородных требований, условных обязательств кредитного характера и видов валют, в которых номинированы требования.

Аналитический учет резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитам, сгруппированным для целей формирования резервов на возможные потери по ссудам в портфели однородных ссуд, осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе указанных портфелей однородных ссуд и видов валют, в которых номинированы требования.

Резервы на возможные потери отражаются в учете со следующей периодичностью:

- по элементам расчетной базы (кроме элементов расчетной базы, сгруппированных в портфели однородных требований/условных обязательств кредитного характера):
 - формирование – в день отражения элемента расчетной базы на счетах бухгалтерского учета;
 - регулирование, восстановление – в день изменения величины элемента расчетной базы резерва (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован элемент расчетной базы резерва, к рублю РФ), изменения группы риска и ставки резервирования;
- по элементам расчетной базы, сгруппированным в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера, формирование, регулирование, восстановление осуществляются в день изменения размера портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, сгруппированные в портфель, к рублю РФ), а также в день реклассификации портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера.

Резервы на возможные потери не формируются под вложения в уставные капиталы юридических лиц, удовлетворяющих требованиям п.п. 2.2.6 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

10.3. Резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон

Резервы под операции с резидентами офшорных зон формируются с даты отражения элементов расчетной базы резерва на балансовых и внебалансовых счетах и регулируются при изменении расчетных величин, а также остатков на соответствующих счетах (включая изменение остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте в связи с переоценкой валютных статей баланса).

10.4. Бухгалтерский учет задолженности, списанной из-за невозможности взыскания

Бухгалтерский учет задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, осуществляется в следующем порядке:

- 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери»;
- 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» – учет ссудной и приравненной к ней задолженности, списанной за счет резервов на возможные потери и других источников;
- 91803 «Долги, списанные в убыток» – учет дебиторской задолженности, списанной за счет резервов на возможные потери.

Счета №№ 91801–91803, 91703, 91704 открываются в валюте задолженности.

11. Учет срочных и наличных сделок на счетах главы «Г»

11.1. В бухгалтерском учете отдельно отражаются сделки:

- наличные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки;
- срочные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки.

При этом под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

11.2. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. Расчет срока от даты заключения сделки до даты исполнения требования или обязательства осуществляется исходя из количества календарных дней от дня, следующего за днем заключения сделки, до дня исполнения требования или обязательства включительно. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка путем оформления прямых бухгалтерских проводок между соответствующими счетами по учету требований и между соответствующими счетами по учету обязательств. При этом перенос учета требований и обязательств на счета, предназначенные для учета срочных сделок со сроком исполнения на следующий день, осуществляется за один рабочий день до даты исполнения требования или обязательства.

11.3. Если первая по срокам дата расчетов по срочной сделке или дата переноса сумм требований и обязательств по срочной сделке на соответствующие счета по учету срочных сделок по мере изменения сроков, оставшихся до их исполнения, приходится на нерабочий день, отражение в бухгалтерском учете указанных операций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

11.4. Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в сумме обязательства/требования в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

11.5. В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.»

12. Депозитарный учет ценных бумаг

12.1. Депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами всех форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством форм и порядка, отражаются на счетах депо. Учет ведется в штуках.

12.2. Депозитарный учет ценных бумаг осуществляется централизованно в Головном офисе Банка в соответствии с Правилами ведения депозитарных операций в ОАО «Банк Москвы», утвержденными Приказом от 08.08.2006 № 1274.

12.3. Депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих филиалу на правах собственности (в том числе закладных), а также ценных бумаг клиентов, принимаемых на основании депозитарных договоров, осуществляется филиалом самостоятельно, по согласованию с Депозитарием Банка на счетах главы «Д» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, с предоставлением отчета в Головной офис Банка в соответствии со сроками формирования отчетности, устанавливаемыми Головным офисом Банка.

12.4. При получении Банком ценных бумаг по сделкам РЕПО и займа без их признания в качестве активов, а также при передаче ценных бумаг в РЕПО и займ без прекращения их признания, в депозитарном учете подлежит отражению переход права собственности в установленном порядке.

13. Учет операций с иностранной валютой

13.1. Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах бухгалтерского учета, на которых в порядке, установленном Банком России, допускается бухгалтерский учет операции в иностранной валюте. Аналитический учет валютных операций ведется в иностранных валютах, отражение операций в балансе осуществляется в рублях РФ.

13.2. До соответствующей доработки программного обеспечения Банка конверсионные банковские операции оформляются в ежедневном бухгалтерском балансе с применением отдельных лицевых счетов, в 1–5 разрядах которых используются:

55555 – для конверсионных банковских операций с безналичными денежными средствами и драгоценными металлами;

77777 – для конверсионных банковских операций с наличными денежными средствами и драгоценными металлами.

Вышеуказанные отдельные лицевые «конверсионные счета» ведутся с соблюдением следующих принципов:

- не переоцениваются;
- дебетовые остатки в рублевом эквиваленте в валюте РФ равны кредитовым остаткам;
- счета не отражаются в балансе, т. к. остатки сальдируются при составлении баланса.

13.3. Возникающее несоответствие итогов, отраженных в Ведомости остатков по счетам кредитной организации, итогам, показанным в ежедневной Оборотной ведомости, вследствие наличия остатков на лицевых конверсионных счетах отражается в заверительной надписи в Ведомости остатков с указанием величины расхождения и причины возникновения, которое подписывается Главным бухгалтером или его заместителем. С целью выверки задвоения бухгалтерских проводок через конверсионный счет, отдельно, в электронном виде, формируется отчет в форме оборотной ведомости по конверсионным счетам.

13.4. Операции обменных пунктов, проведенные в субботу и воскресенье, отражаются в балансе Банка того дня, в котором были совершены.

13.5. Операции по конверсии валют клиентов (кроме межбанковских операций), не являющиеся срочными операциями (кроме банкнотных сделок), осуществляются без использования счетов № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

13.6. Порядок работы с невыясненными суммами в иностранной валюте определяется договорными отношениями с банками-корреспондентами, а также международными правилами расчетов. При отсутствии установленного договором порядка запрос по суммам в иностранной валюте, зачисленным на счет невыясненных сумм, направляется в банк-корреспондент не позднее дня, следующего за днем зачисления. При направлении банку-корреспонденту 3 запросов и неполучении содержательного ответа, позволяющего однозначно идентифицировать получателя средств, но не позднее, чем в течение 1 месяца с момента зачисления на корреспондентский счет Банка, невыясненные суммы возвращаются банку-перевододателю.

13.7. Платежи в иностранной валюте в другие кредитные организации осуществляются в соответствии с установленной перевододателем датой валютирования. До наступления даты валютирования суммы платежей учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 30220. Лицевые счета открываются в разрезе видов валют, а также категорий плательщиков (юридических и физических лиц).

13.8. Операции со сроком back value (дата валютирования предшествует дате выписки) отражаются в бухгалтерском учете датой получения выписки. Требования, срок исполнения которых

наступил в дату, равную дате back value, исполненные контрагентом сроком back value, до получения выписки отражаются на счетах по учету просроченной задолженности.

13.9. В связи с переводом клиринговой деятельности на биржевом валютном рынке группы ММВБ в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» (далее – НКЦ) для расчетов с НКЦ используются отдельные лицевые счета № 47403, № 47404. Депонированные в НКЦ средства отражаются на счете № 32201.

14. Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов

14.1. При проведении и учете операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, Банк руководствуется нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием, порядок предоставления/размещения средств, начисления процентов, формирования резервов с учетом специфики совершения операций с банковскими картами, Правилами Международных платежных систем VISA International, MasterCard Europe, American Express, Diners Club, российской платежной системы Union Card, "Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО «Банк Москвы»", "Правилами выпуска и использования кредитных карт в ОАО «Банк Москвы», договорами с клиентами, а также соответствующими внутрибанковскими нормативными и инструктивными актами, приказами и распоряжениями Президента Банка, решениями Правления и др.

14.2. В случае, если в законодательстве Российской Федерации или нормативных актах Банка России не содержатся нормы и правила проведения определенного вида операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, Банк при проведении подобных операций руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации и др., внутрибанковскими нормативными и инструктивными документами, приказами и распоряжениями Президента Банка, решениями Правления и др., регламентирующими аналогичные виды операций, совершаемых без использования банковских карт.

14.3. Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах № 40817, № 40820 – для физических лиц, № 405–407, № 40807, – для юридических лиц, № 40802 – для индивидуальных предпринимателей, № 30109 – для кредитных организаций.

Учет денежных средств, привлеченных в депозит для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах № 42301, № 42601 – для физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), №№ 41001–42501 – для юридических лиц, № 31310 – для кредитных организаций.

Учет кредитов, предоставленных при недостатке средств на счетах, открытых для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (неразрешенный овердрафт), осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов № 45509, № 45708 – для физических лиц; №№ 44201–45608 – для юридических лиц; № 45401 – для индивидуальных предпринимателей; № 32001, № 32101 – для кредитных организаций.

Учет кредитов, предоставленных клиентам для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (разрешенный овердрафт, кредитные лимиты по кредитным картам), осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов № 455, № 457 – для физических лиц; № 441–453, № 456 – для юридических лиц, № 454 – для индивидуальных предпринимателей, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств, определенному договором. Продукт «разрешенный овердрафт» подразумевает выдачу кредита под «лимит задолженности» на банковские карты клиентов. Сроки погашения и суммы кредитов указаны в соответствующих договорах с клиентами.

Учет кредитов/овердрафтов, выданных на банковские карты клиентов Банка, осуществляется согласно Положению ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54-П.

Учет неиспользованных лимитов по предоставлению кредитов в виде овердрафтов, а также «под лимит задолженности» (за исключением неразрешенного овердрафта) для расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета № 91317.

Отражение операций по предоставлению неразрешенного овердрафта при проведении расчетов, совершаемых с использованием банковских карт, осуществляется на балансовых счетах № 45509 без отражения сумм по внебалансовому счету № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Счета по учету: кредитов, неиспользованных лимитов кредитных линий, предоставленных клиентам для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, в том числе при недостатке средств (овердрафт), открываются клиентам одновременно с открытием счетов для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт (за исключением счетов по учету кредитов, предоставленных при недостатке средств на счетах кредитных организаций, открытых для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (овердрафт)). Указанные счета открываются для кредитных организаций в день возникновения овердрафта.

Отражение суммы овердрафта по балансовым и внебалансовым счетам производится в день непосредственного предоставления овердрафта. Отражение суммы предоставленного кредита по балансовым и внебалансовым счетам производится в соответствии с условиями договоров, в установленном в Банке порядке.

14.4. Аналитический учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется в автоматизированной системе Процессингового центра Банка в разрезе номеров карт Держателей (в филиалах – в соответствующем программном комплексе). Номер карты является уникальным и позволяет однозначно идентифицировать ее владельца.

14.5. Синтетический учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на соответствующих сводных лицевых счетах в операционном дне Банка. Открытие сводных лицевых счетов осуществляется в разрезе типов карт, типов клиентов, видов валют и т. п. в соответствии с требуемым уровнем детализации.

14.6. Отражение операций, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на счетах бухгалтерского учета на основании адаптированной к приему в операционный день Банка электронной информации Процессингового центра (в филиалах – на основании выписок по счетам незавершенных расчетов, межфилиальных расчетов и ежедневного файла Процессингового центра, содержащего информацию об операциях клиентов филиалов, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов), а также МЕМО Процессингового центра на отражение операций в бухгалтерском учете (для операций, совершаемых в Головном офисе), содержащего наименование соответствующих электронных файлов, предоставляемых из Процессингового центра в Головной офис для отражения в операционном дне Банка. В приложении к указанному МЕМО на отражение операций в бухгалтерском учете содержится перечень бухгалтерских проводок, составленный в виде электронного файла. Указанный электронный файл хранится в электронном виде в программном обеспечении Банка (в том числе Процессингового центра) с обеспечением сохранности информации от несанкционированного доступа (изменения и удаления информации) и распечатывается на бумажных носителях при необходимости. Указанное МЕМО Процессингового центра помещается в документы операционного дня Банка.

14.7. В случае, если информация о совершенной операции поступила в Процессинговый центр не позднее 22:00 по московскому времени, отражение данной операции производится текущим рабочим днем, если иное не предусмотрено договором. В случае, если информация о совершенной операции поступила в Процессинговый центр после 22:00 по московскому времени, отражение данной операции производится следующим рабочим днем, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

Операции, совершенные после указанного времени в последний рабочий день недели, а также операции, совершенные в выходные и/или праздничные дни, обрабатываются Процессинговым центром и отражаются на счетах бухгалтерского учета в первый после выходных и/или праздничных дней рабочий день.

14.8. Обработка операций в автоматизированной системе Процессингового центра Банка осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату обработки операции или по курсу Банка, согласно Тарифам.

14.9. При проведении операций пополнения/списания со счетов клиентов, открытых для проведения и учета операций, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов, используются счета незавершенных расчетов, открытые на балансовых счетах № 30232, № 30233. При проведении операций по зарплатным проектам в случае, если счет организации и счет

сотрудника-получателя находятся в одном подразделении, при наличии соответствующей технической возможности счет 30232 может не использоваться.

14.10. Для учета операций выдачи наличных денежных средств по банковским картам клиентов на балансе Банка открываются лицевые счета балансового счета № 30233 в разрезе валют и подразделений, осуществляющих выдачу средств.

14.11. В случае проведения операции по вносу наличных денежных средств на банковские карты с использованием балансового счета № 30232 указанный лицевой счет открывается в разрезе валют. Иная аналитика определяется возможностями существующего программного обеспечения. Первоначальный взнос наличных денежных средств при открытии карты оформляется приходным кассовым ордером с использованием отдельного лицевого счета № 30232, поскольку осуществляется без использования банковской карты и ее реквизитов.

14.12. Отражение операций по соответствующим счетам клиентов при использовании счетов № 30232, № 30233 производится по мере поступления из Процессингового центра Банка в бухгалтерию подразделения обработанной информации по совершенным операциям.

14.13. Начисление процентов по счетам, открытым для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, отражается в учете с учетом следующего:

- в случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, допускается осуществление бухгалтерских проводок без использования счетов по учету начисленных процентов.

В случае, если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, учитывая, что предоставление информации по операциям за последний рабочий день месяца (пятницу) из ПЦ в филиалы осуществляется в первый рабочий день следующего месяца, проценты начисляются с учетом следующих особенностей:

- датой последнего рабочего дня месяца начисляются и выплачиваются проценты по последний рабочий день месяца включительно;
- проценты за последние календарные дни месяца, не являющиеся рабочими, начисляются и относятся на расходы в корреспонденции со счетами № 47411, № 47426 датой составления баланса за истекший месяц. Выплата производится в последний рабочий день следующего месяца вместе с процентами за следующий месяц.

14.14. Выдача остатка денежных средств в случае закрытия банковской карты осуществляется по истечении 45 календарных дней, начиная со дня подачи клиентом соответствующего заявления в отделение (филиал) Банка и сдачи карты, если иное не оговорено в договоре с клиентом.

14.15. В случаях, когда в соответствии с условиями договора Банком осуществляется кредитование счета клиента, открытого для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (в том числе в виде овердрафта), датой возникновения задолженности считается первый день фактического использования кредита (или овердрафта), если иное не оговорено договором.

14.16. В случае недостаточности или отсутствия на счете клиента средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением Правил платежных систем операциям, Банк в день обработки операций предоставляет клиенту кредит в форме овердрафта (неразрешенный овердрафт) в размере, необходимом для оплаты указанных операций.

Все права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счетов, открытых для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, определяются "Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО «Банк Москвы»", "Правилами выпуска и использования кредитных карт в ОАО «Банк Москвы»", а также иными договорами в соответствии с предлагаемыми услугами.

14.17. Средства, принимаемые на карту VISA Travel Money Cash Passport, учитываются на счете № 47422.

14.18. Для проведения межфилиальных расчетов по операциям с платежными картами используются отдельные лицевые счета №№ 30232, 30233. На данных счетах отражаются незавершенные расчеты с использованием карт, осуществляемые через Головной офис (расчеты с внешними контрагентами осуществляются Головным офисом). Порядок использования указанных счетов регламентируется «Правилами построения расчетной системы Банка», утвержденными Приказом от 13.11.2006 № 1826.

14.19. При проведении расчетов по счетам № 20208, открытым для учета средств в депозиторах, в случаях, когда бухгалтерская проводка по инкассации депозитора (выгрузка средств)

оформляется ранее бухгалтерских проводок по операциям внесения средств в депозитор, до предоставления соответствующих данных ПЦ сумма разницы между остатком по счету № 20208 и суммой фактически выгруженных денежных средств отражается на отдельном лицевом счете № 30232 (разница, ждущая подтверждения).

14.20. Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям с банковскими картами рассчитываются и начисляются в АБС «М-Банк», на основании ежедневных данных, получаемых из ПО ПЦ (у филиалов – из ПО «Пластиковые карты»). Электронная таблица для ГО, содержащая необходимые для резервирования данные, автоматически выгружается в АБС «М-Банк» после закрытия дня в ПЦ.

14.21. Периодические (безавторизационные) виды комиссий по операциям с банковскими картами отражаются на сборных лицевых счетах балансового счета № 47423, открытых в разрезе типов клиентов (физические и юридические лица) и видов валют, в корреспонденции с соответствующим счетом доходов Банка. Указанные комиссии отражаются на счете № 47423 вне зависимости от достаточности средств на счете клиента на момент списания комиссии. В случае наличия средств на счете клиента, производится одновременное списание средств со счета клиента на счет № 47423. Аналитические данные по средствам, отражаемым на счетах № 47423 по учету комиссий, содержатся в ПО ПЦ (у филиалов – в ПО «Пластиковые карты»). Авторизационные комиссии, взимаемые в момент совершения операции, при наличии средств списываются со счета клиента, при отсутствии средств операция не производится.

14.22. При проведении в ГО конверсионных операций с использованием различных видов валют по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, бухгалтерские проводки между счетами открытой валютной позиции (55555840, 55555978 и т. д.), а также бухгалтерские проводки по отнесению средств на счета по учету курсовых разниц, осуществляются с помощью АБС «М-Банк».

15. Учет операций, совершаемых по почтово-банковской системе

15.1. Синтетический учет операций, совершаемых по почтово-банковской системе (далее – ПБС), осуществляется на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе почтово-банковских отделений (далее – ПБО) в АБС «М-Банк».

Аналитический учет операций, совершаемых по ПБС, осуществляется в автоматизированной системе ПО ПБС (банковская часть) в разрезе лицевых счетов физических лиц.

15.2. Отражение операций, совершенных по ПБС, осуществляется на счетах бухгалтерского учета на основании адаптированной к приему АБС «М-Банк» электронной информации ПО ПБС, поступившей из ПБО.

15.3. В целях обеспечения ежедневного контроля за состоянием текущих взаиморасчетов при проведении операций по ПБС допускается использование транзитных счетов, открытых на балансовых счетах № 47422, № 47423.

15.4. Для отражения операций по зачислению пенсий, иных социальных выплат и заработной платы на лицевые счета клиентов, открытые в ПБО, используются лицевые счета балансового счета № 47422, открытые в разрезе типов операций.

15.5. Для отражения операций по выплате наличных денежных средств с лицевых счетов клиентов, открытых в ПБО, используются лицевые счета балансового счета № 47422, открытые в разрезе подразделений, осуществляющих выдачу средств (межрайонных почтамтов).

15.6. В случае проведения операции по взносу наличных денежных средств на лицевые счета клиентов, открытых в ПБО, используются лицевые счета балансового счета № 47423, открытые в разрезе подразделений, осуществляющих прием средств (межрайонных почтамтов).

15.7. Отражение операций по соответствующим счетам клиентов при использовании счетов № 47422, № 47423 производится после поступления из ПО ПБС (банковская часть) обработанной информации по совершенным операциям.

16. Учет операций с ценными бумагами

16.1. Общие положения

Данный раздел определяет порядок ведения бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и долговые обязательства, а также операций с ценными бумагами. Настоящий раздел не распространяется на операции с векселями, если это специально не оговорено в тексте.

Депозитарные расписки учитываются как акции иностранных эмитентов (банков-нерезидентов) в валюте, в которой они выписаны.

Вложения в кредитные ноты отражаются на счетах по учету долговых обязательств в разрезе организаций, их выпустивших.

Операции с паями ПИФов отражаются в учете в порядке, установленном для учета акций.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО. Внутри даты перехода права собственности, а также даты межпортфельного перевода сделки с ценными бумагами могут учитываться в ином порядке, в том числе в зависимости от места совершения сделки и времени поступления первичных документов. Залог или арест ценных бумаг не влияют на применяемый метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг. Обременение ценных бумаг в виде залога или ареста фиксирует количественный показатель, ограничивающий минимально допустимый остаток бумаг данного выпуска. Сделки с ценными бумагами, полученными на возвратной основе и учитываемыми с признанием перехода права собственности, участвуют в расчете финансового результата на общих основаниях.

16.2. Классификация ценных бумаг для целей бухгалтерского учета

16.2.1. Для целей бухгалтерского учета приобретаемые ценные бумаги (кроме векселей) делятся на предназначенные для торговли, удерживаемые до погашения, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи.

Разделение бумаг на данные группы производится в соответствии с требованиями Банка России (Положение № 302-П, Приложение 11, глава 2).

В соответствии со стратегическими интересами Банка, которыми определяются первоначальные цели приобретения бумаги, приобретаемые эмиссионные ценные бумаги делятся на следующие категории:

16.2.2. Предназначенные для торговли, т. е. ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Согласно п. 2.1 Приложения 11 к Положению № 302-П единственным и вполне достаточным условием, чтобы ценные бумаги классифицировать в «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», является надежное определение справедливой стоимости на момент приобретения данных бумаг.

Порядок определения текущей справедливой стоимости различных финансовых инструментов, приобретаемых Банком, отражен в Приложении 3 к настоящей Политике.

Справедливая стоимость для долговых купонных обязательств включает в себя накопленный купонный доход на дату переоценки.

Справедливая стоимость для требований и обязательств по ценным бумагам, отражаемым в разделе «Г», включает в себя купонный доход на дату исполнения сделки.

16.2.3. Удерживаемые до погашения, т. е. долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Данные бумаги учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Долговые ценные бумаги зачисляются в эту категорию при условии четко определенной цели – получение процентного дохода и заранее определенной стратегии распоряжения приобретенным активом. Поскольку условия ведения бизнеса являются достаточно нестабильными, ценные бумаги классифицируются в данную группу в исключительных случаях по согласованию с руководством Банка.

16.2.4. Имеющиеся в наличии для продажи, т. е. ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории. Указанные бумаги принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые

обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

16.2.5. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

16.3. Переклассификация ценных бумаг

Переклассификация ценных бумаг возможна только в предусмотренных Банком России случаях, указанных ниже.

Переклассификация ценных бумаг оформляется совместным распоряжением Вице-президента Банка, курирующего Казначейство Банка, и Финансового директора Банка. Перевод долговых ценных бумаг, осуществляемый в случае просрочки погашения эмитентом, производится УСБО самостоятельно.

При переклассификации ценных бумаг одновременно соответствующие записи должны быть сделаны также и по лицевым счетам балансовых счетов № 50407 и № № 501, 502, 503 (пропорционально соответствующему количеству перемещаемых бумаг) в части формирования информации об уплаченном процентном (купонном) доходе и затратах.

Виды бумаг	Балансовые счета	Принципы учета	Возможность переклассификации и переноса на другие балансовые счета
Ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания.	б/с № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».	Учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка относится на счета доходов/расходов. Резервы на возможные потери не создаются.	Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме: - переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок; - переноса на счет по учету портфеля контрольного участия в случае, если доля Банка (портфель акций) в уставном капитале акционерного

			<p>общества (эмитента акций) превышает 20 %.</p>
--	--	--	--

<p>Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).</p>	<p>№ 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».</p>	<p>Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.</p>	<p>Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.</p> <p>При изменении намерений Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:</p> <p>а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);</p> <p>б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;</p> <p>в) в целях реализации в объеме, незначительном (меньше 5 %) по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».</p>
--	---	--	---

			<p>При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения», в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.</p>
--	--	--	--

Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.	№ 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». Аналитический учет ведется в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий).	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий).	
Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».	№ 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи». № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».	Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.	Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме: <ul style="list-style-type: none"> - переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок; - переноса на счет по учету портфеля контрольного участия в случае, если доля Банка (портфель акций) в уставной капитале акционерного общества (эмитента акций) превышает 20 %; - переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Долговые обязательства, не погашенные в срок.		Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.	
---	--	---	--

16.4. Принципы отражения операций по приобретению и реализации бумаг

16.4.1. Общие принципы

Датой приобретения/выбытия ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 федерального закона «О рынке ценных бумаг», либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

В бухгалтерском учете сделки с ценными бумагами отражаются в момент их заключения. При несовпадении даты заключения сделки с установленной договором датой перехода прав на ценную бумагу и даты расчетов, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета.

Гарантийные платежи (margin calls), получаемые/уплачиваемые по договорам приобретения/реализации ценных бумаг, отражаются на счетах по учету прочих привлеченных/размещенных средств. По размещенным средствам создаются резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги (под днем исполнения эмитентом своих обязательств принимается дата, установленная условиями выпуска в качестве даты выплаты).

Сделки по приобретению/реализации ценных бумаг, за исключением сделок, проведенных через организаторов торговли, и операций по выпуску и погашению собственных векселей оформляются с использованием балансовых счетов № 47407, № 47408.

Сделки, совершенные на организованных рынках, отражаются с использованием балансовых счетов № 47403, № 47404.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. В случае реализации одним лотом бумаг одного выпуска, имеющих разную цену приобретения, финансовый результат рассчитывается отдельно для каждой цены приобретения.

Реализация ценных бумаг из числа учитываемых на счете № 601 осуществляется с использованием балансового счета № 61210, при этом, если даты расчетов и перехода права собственности на вложения не совпадают, операция отражается с применением счета № 47407 или № 47408, в зависимости от условий договора.

16.4.2. Принципы учета начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам осуществляется в следующем порядке.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

Процентный купонный доход (далее – ПКД) начисляется ежедневно. В дни проведения переоценки ПКД начисляется до проведения переоценки.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, начиная со дня, следующего за датой приобретения.

Дисконт начисляется по всем долговым обязательствам, купленным по цене ниже номинала, независимо от того, предусмотрена или нет условиями выпуска долгового обязательства выплата купонного дохода. При начислении дисконта в расчет принимается количество календарных дней в году как по облигациям, процентный доход по которым исчисляется исходя из календарного числа дней, так и по облигациям, процентный доход по которым исчисляется исходя из 360 дней.

«Для долговых обязательств, номинальная стоимость которых при приобретении равна номинальной стоимости на дату расчета или (для облигаций с амортизацией долга) дата последней проведенной амортизации до 01.01.2008, дисконт рассчитывается по формуле:

$$\text{DiscountPos} = \sum_N \text{OpenNum} * (\text{NominalCur} * (100\% - \text{PriceBuy}) * \frac{\text{DateCur} - \text{DateBuy}}{\text{DateRedem} - \text{DateBuy}}) / 100\%$$

- DateCur – дата расчета,
- DateBuy – дата покупки,
- Nominal – номинал бумаги на дату покупки,
- NominalCur – номинал бумаги на дату расчета,
- PriceBuy – цена приобретения,
- DateRedem – плановая дата погашения бумаги,
- DateAD – если Nominal больше NominalCur – дата последней амортизации по этой бумаге
- OpenNum – количество.

Для долговых обязательств, номинальная стоимость которых при приобретении больше номинальной стоимости на дату расчета и дата последней амортизации позже 01.01.08, дисконт рассчитывается по формуле:

$$\text{DiscountPos} = \sum_N \text{OpenNum} * (\text{Nominal} * (100\% - \text{PriceBuy}) * \frac{\text{DateCur} - \text{DateAD}}{\text{DateRedem} - \text{DateBuy}}) / 100\%$$

При частичном погашении основного долга сумма начисленного с даты покупки дисконта списывается полностью.

Дисконт начисляется ежедневно. В дни проведения переоценки дисконт начисляется до проведения переоценки.».

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по символам 11501–11508 (в зависимости от эмитента ценных бумаг) «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)» ОПУ в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате (дату, установленную условиями выпуска в качестве даты выплаты);
- б) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги;
- в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода – на дату начисления, установленную выше.

По ценным бумагам, отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из 1-й, 2-й в 3-ю, 4-ю, 5-ю категории качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества актива и переклассификации ценных бумаг из 3-й, 4-й, 5-й в 1-ю, 2-ю категории качества, все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно) подлежат отнесению на доходы.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Если выплата процентного дохода эмитентом осуществляется в дату погашения ценной бумаги, то получение процентного дохода отражается в составе выручки (по кредиту счета № 61210).

Погрешность, возникающая при расчете купона по бумагам, сделки с которыми совершаются на ММВБ, связанная с различием в оценке базы, относится на лицевые счета доходов (131XX) или расходов (231XX) в корреспонденции со счетами № 47403, № 47404.

16.4.3. Переоценка ценных бумаг

Все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка осуществляется:

- в день, в течение которого осуществлялись любые сделки с выпуском ценных бумаг (кроме сделок РЕПО и займа без признания права собственности, а также операций погашения купона или амортизации долга);

- в случае существенного (более чем на 10 %) изменения справедливой стоимости по сравнению с данными предыдущей переоценки в день, когда изменение стоимости достигло указанной величины;

- в последний рабочий день месяца.

В случае, когда в момент приобретения ценные бумаги были отнесены к числу предназначенных для торговли, а на дату переоценки информация о справедливой стоимости отсутствует, то переоценка бумаг данной категории производится по последней известной справедливой стоимости за период 130 календарных дней.

Переоценка бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, осуществляется независимо от места и способа их приобретения (непосредственно на бирже, через брокера либо самостоятельно по внебиржевой сделке купли-продажи).

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости – ФИФО) списываются на счета по учету доходов и расходов.

Если ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» соответствующего выпуска (эмитента), полностью были списаны с балансового счета второго порядка, то суммы их переоценки списываются на соответствующие счета доходов или расходов в день выбытия последних ценных бумаг.

Если по ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

16.4.4. Принципы учета затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу ЦБ РФ на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов ЦБ РФ, установленных для соответствующих валют.

Существенные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг. Существенными являются затраты, превышающие 10 % от суммы сделки. Несущественные затраты, связанные с приобретением, относятся в момент их уплаты на соответствующие счета расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на прочие операционные расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом.

Комиссия, уплачиваемая контрагенту/регистратору при совершении сделок с ценными бумагами за изменение позиции, относится на соответствующие лицевые счета расходов, на которых учитываются несущественные затраты на приобретение бумаг.

Если первичные документы, подтверждающие сумму затрат по приобретению/реализации ценных бумаг к уплате, получены после реализации данных ценных бумаг, на дату оплаты суммы указанных затрат вне зависимости от их величины относятся на отдельные лицевые счета расходов от перепродажи/погашения ценных бумаг, уменьшающих налогооблагаемую базу (символ 231XX).

Первичными документами, подтверждающими сумму к уплате, являются счета и иные документы, установленные договорами на оказание услуг и подтверждающие конкретный размер понесенных затрат.

Депозитарные комиссии, не связанные прямо с приобретением и реализацией ценных бумаг (ведение счета, выдача выписки и т. п.), при уплате относятся сразу на лицевой счет расходов по другим операциям с ценными бумагами, уменьшающих налогооблагаемую базу (символ 25206).

Королевский гербовый сбор, уплачиваемый в соответствии с законодательством Великобритании при проведении операций с негосударственными ценными бумагами при смене собственника, не является расходом, связанным с оплатой услуг по приобретению и выбытию ценных бумаг, и относится на расходы по другим операциям с ценными бумагами, не уменьшающие налогооблагаемую базу (символ 25206).

16.4.5. Учет несвоевременного исполнения обязательств по сделке

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (в зависимости от контрагента – клиентской или межбанковской):

№ 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», или

№ 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

По такой просроченной задолженности формируется резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности.

Кредиторская задолженность в сумме обязательств Банка, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета:

№ 317 «Просроченная межбанковская задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам», или

№ 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

Если договором (сделкой) установлены конкретные сроки исполнения условий для каждого из контрагентов и произошло движение одного из активов (ценных бумаг или денежных средств), то нарушение данных сроков, независимо от того, являются ли неисполненными требования/обязательства по поставке бумаг или требования/обязательства по совершению платежа, сопровождается в учете соответствующим отнесением неисполненного требования/обязательства на счета просроченной задолженности в конце операционного дня, являющегося последним днем срока. В день исполнения обязательств (реального перехода права собственности на ценные бумаги или

проведения расчетов по поставке денежных средств) соответствующие суммы списываются со счетов по учету просроченной задолженности в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги, реализации (выбытия) ценных бумаг или счетами контрагента.

Если сделка заключена с условием «поставка против платежа» или «платеж против поставки» (выполнение обязательств по сделке одной стороной поставлено в зависимость от выполнения обязательств другой стороной), при неисполнении сделки обеими сторонами перенос требований и обязательств по данной сделке на счета по учету просроченной задолженности по размещенным и привлеченным средствам не осуществляется. В этом случае в день, установленный условиями сделки для начала расчетов, суммы требований и обязательств переносятся в раздел А баланса на счета №№ 47407/47408, где учитываются до осуществления фактических расчетов или аннуляции сделки.

До получения соответствующих разъяснений Банка России учет неисполнения обязательств эмитентом/третьим лицом в части выплаты процентного (купонного) дохода и выкупа ценных бумаг, отражается в порядке, указанном ниже.

Невыплата эмитентом в установленный срок процентного (купонного) дохода по облигациям не влечет переноса не выплаченной суммы на счет по учету просроченной задолженности. Исключение составляет перечисление дохода агентом, - в этом случае требования к агенту, отраженные на счете 47423, переносятся на соответствующий счет по учету просроченной задолженности.

При невыплате в установленный срок суммы процентного (купонного) дохода и части основного долга (по облигациям с амортизацией) сумма балансовой стоимости бумаги, а также начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта, ранее отнесенных на доходы, переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (50505) в конце последнего операционного дня срока исполнения обязательств. Сумма начисленных процентного (купонного) дохода и дисконта, ранее отнесенных на счет 50407, списывается обратной проводкой и на счет 50505 не переносится. Дальнейшее начисление купонного дохода и дисконта не осуществляется.

При неисполнении контрагентом условий досрочной оферты в установленный срок, а также при неисполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг в установленный срок, суммы балансовой стоимости бумаги, а также начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта, ранее отнесенных на доходы, переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в конце последнего операционного дня срока исполнения обязательств. Сумма начисленных процентного (купонного) дохода и дисконта, ранее отнесенных на счет 50407, списывается обратной проводкой и на счет 50505 не переносится. Дальнейшее начисление купонного дохода и дисконта не осуществляется.

16.5. Учет сделок РЕПО

Банк классифицирует в качестве сделок РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги выгоды и риски владения ценными бумагами не переходят к Покупателю, а остаются у Первоначального продавца. Под выгодами понимаются права на получение процентного/купонного дохода по долговым обязательствам и дивидендов по долевым бумагам. Под рисками владения понимается риск изменения стоимости.

Указание в выписке из реестра сделок, совершенных на ОРЦБ, предоставляемой организатором торговли, что сделка заключена на условиях РЕПО, является основанием для соответствующего (прямое/обратное РЕПО) отражения данной сделки в бухгалтерском учете.

При заключении внутрисдневных сделок РЕПО на ММВБ в цену сделки входят проценты за 1 день.

16.6. Учет ценных бумаг, полученных по договорам доверительного управления

Бухгалтерский учет ценных бумаг клиентов-учредителей доверительного управления, полученных по договорам индивидуального доверительного управления (далее – ИДДУ), базируется на принципах, установленных настоящей Политикой для учета ценных бумаг собственного портфеля Банка, а именно:

- оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО;
- счета по учету вложений в ценные бумаги открываются в валюте номинала в разрезе ценных бумаг и договоров ИДДУ;

- уплаченный при приобретении купонный доход учитывается на отдельных лицевых счетах по учету вложений, открываемых в валюте номинала в разрезе ценных бумаг и договоров ИДДУ;
- счета по учету начисленного купонного дохода и начисленного дисконтного дохода открываются в валюте номинала в разрезе ценных бумаг и договоров ИДДУ;
- начисление купонного дохода по долговым обязательствам осуществляется ежедневно. В дни проведения переоценки ПКД начисляется до проведения переоценки;
- если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, начиная с дня, следующего за датой приобретения. Дисконт начисляется по всем долговым обязательствам, купленным по цене ниже номинала, независимо от того, предусмотрена или нет условиями выпуска долгового обязательства выплата купонного дохода. Дисконт начисляется ежедневно по формуле, указанной выше в данном разделе. В дни проведения переоценки дисконт начисляется до проведения переоценки;
- для ценных бумаг, полученных в доверительное управление, применяются те же критерии определенности доходов, что и для ценных бумаг собственного портфеля;
- для ценных бумаг, полученных в доверительное управление, применяются те же критерии существенности затрат, что и для ценных бумаг собственного портфеля;
- переоценка ценных бумаг осуществляется по текущей справедливой стоимости в порядке, установленном п. 4.3. настоящего раздела.

Вознаграждение Управляющего начисляется на доходы в дату уплаты, установленную договором.

Определение прибыли/убытка по каждому договору ИДДУ осуществляется ежеквартально.

16.7. Составление первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, порядок документооборота и технология обработки учетной информации операций с ценными бумагами

Операции с ценными бумагами (кроме векселей) и операции доверительного управления имуществом отражаются в бухгалтерском учете на основании следующих документов.

1. Распоряжений на отражение операций в бухгалтерском учете, содержащих следующую информацию:

- наименования соответствующих электронных файлов, передаваемых из программы 5NT Custody в АБС «М-Банк»,
- тип операций (баланс/внебаланс/срочные сделки/ДУ),
- валюта операций (рубли РФ/иностранная валюта),
- количество бухгалтерских проводок в каждом файле,
- другую информацию.

При этом фактическое отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в АБС «М-Банк» на основании вышеуказанных электронных файлов, передаваемых из программы 5NT Custody, содержащих бухгалтерские проводки. Данные электронные файлы хранятся в электронном виде в программном обеспечении Банка с обеспечением сохранности информации от несанкционированного доступа (изменения и удаления информации) и распечатываются на бумажных носителях при необходимости.

2. Распоряжений на отражение операций в бухгалтерском учете, содержащих перечень бухгалтерских проводок, подлежащих проведению в балансе Банка.

При этом фактическое отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в АБС «М-Банк» на основании данных распоряжений без передачи электронных файлов, содержащих бухгалтерские проводки, из программы 5NT Custody в АБС «М-Банк».

Указанные в п.п. 1 и 2 распоряжения помещаются в документы операционного дня Банка.

Документооборот по операциям с векселями установлен соответствующими внутренними актами Банка.

17. Ведение книги продаж и журнала учета полученных счетов-фактур

17.1. Филиалы Банка самостоятельно выставляют контрагентам счета-фактуры и ведут учет полученных и выставленных счетов-фактур в виде разделов единых журналов учета, которые формируются в Головном офисе Банка в единую книгу продаж и журнал учета полученных счетов-фактур в целом по Банку.

17.2. По окончании отчетного налогового периода (месяца) филиалами Банка предоставляются в ДБУ Банка подписанные и сброшюрованные в соответствии с требованиями законодательства журнал учета полученных счетов-фактур (Приложение 1 к Учетной политике) и книга продаж (Приложение 2 к Учетной политике) для составления декларации по налогу на добавленную стоимость в целом по Банку.

18. Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств Банка

18.1. В целях обеспечения достоверности отчетных данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию финансовых обязательств один раз в год, в последний месяц года.

Просроченная дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности (3 года), после выполнения предусмотренных действующим законодательством юридических процедур, направленных на ее взыскание, списывается на расходы Банка.

Списанная задолженность отражается на внебалансовом счете в течение пяти лет с момента списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения финансового положения дебитора.

Суммы просроченной кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой/приобретательской давности, списываются на доходы.

Мониторинг дебиторской, кредиторской, депонентской задолженности, в том числе по подотчетным суммам, в целях контроля за соблюдением сроков погашения указанной задолженности осуществляется ежемесячно.

18.2. Инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов производится в порядке и в сроки, определенные приказом Президента Банка. Инвентаризация производится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности; при смене должностных лиц, ответственных за сохранность имущества; при обнаружении фактов хищения и порчи имущества; в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций; при преобразовании, реорганизации и ликвидации отделения или учреждения Банка.

Решение о списании имущества с баланса филиала принимается:

- по основным средствам – комиссией Головного офиса Банка;
- по товарно-материальным ценностям сверх установленных лимитов – комиссией Головного офиса Банка или директором филиала в соответствии с предоставленными ему Банком полномочиями;
- по товарно-материальным ценностям в пределах установленных лимитов – директором филиала в соответствии с предоставленными ему Банком полномочиями.

18.3. Выявленные при инвентаризации излишки имущества или денежных средств подлежат оприходованию и зачислению в доходы Банка. Недостачи (хищения, растраты) взыскиваются с виновных лиц. При наличии документа, подтверждающего решение уполномоченного официального органа о невозможности взыскания сумм убытка либо об отсутствии виновных лиц, недостачи списываются на расходы Банка.

19. Порядок уплаты налога на прибыль

19.1. Начисление налога на прибыль осуществляется Головным офисом Банка в целом по Банку.

19.2. Доля налога, подлежащая уплате в Федеральный бюджет Российской Федерации, перечисляется в полном объеме Головным офисом Банка.

19.3. Доля налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджеты субъектов Российской Федерации, уплачивается каждым конкретным филиалом, согласно платежному поручению Головного офиса Банка со счета межфилиальных расчетов головного офиса, открытого в филиале.

19.4. Счета по учету расчетов с бюджетом по налогу на прибыль открываются в Головном офисе Банка.

19.5. Платежи по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Федерации по каждому филиалу банка проводятся путем оформления транзитных платежей через счета по учету расчетов с филиалами.

19.6. Головной офис Банка перечисляет на счета по учету расчетов с филиалами суммы авансовых платежей в сроки, установленные Налоговой политикой Банка.

19.7. В случае невозможности проведения платежей в день зачисления суммы налога на счет по учету расчетов с филиалами сумма отражается в филиале на лицевом счете балансового счета № 30222 «Незавершенные расчеты банка».

19.8. Суммы переплаты, возвращаемые налоговыми органами, зачисляются на корреспондентский счет филиала в учреждении Банка России и перечисляются филиалом в Головной офис Банка через счета по учету расчетов с филиалами.

19.9. В случае отсутствия технической возможности проведения платежа в день зачисления средств на корреспондентский счет, получаемые филиалом суммы переплаты отражаются на лицевом счете балансового счета № 30222 «Незавершенные расчеты банка». Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения сумм, филиал перечисляет их в Головной офис Банка.

20. Учет использования прибыли

20.1. Прибыль Банка используется на следующие цели:

- на уплату начисленных в течение года по установленным законодательством налогам, уплачиваемым в бюджет за счет прибыли,
- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка,
- на отчисления в резервный фонд.

20.2. Нераспределенная между акционерами сумма прибыли (за исключением сумм, направленных в резервный фонд) учитывается на счете № 10801 только в Головном офисе Банка. Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, без детализации источников.

20.3. Направление использования нераспределенной части прибыли принимается Решением общего собрания акционеров Банка.

21. Прочие вопросы бухгалтерского учета

21.1. Денежные средства, поступающие в безналичном порядке на лицевые счета по учету депозитов физических лиц, закрытые Банком в результате осуществления пролонгации вкладов, зачисляются на соответствующие новые счета, открытые Банком для учета данных вкладов, на основании следующих данных, содержащихся в платежных документах на перечисление указанных средств: номера договора вклада, даты договора вклада, фамилии, имени, отчества вкладчика.

21.2. Начисление разниц, связанных с применением НВПИ по собственным векселям, не предъявленным к платежу в установленный срок, прекращается с прекращением вексельных обязательств.

21.3. Аналитический учет на балансовом счете № 478 «Вложения в приобретенные права требования» и внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

21.4. Внебалансовые счета № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» открываются в разрезе клиентов. Дополнительно по каждому счету, на котором учитываются расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты, осуществляется внесистемный аналитический учет по срокам платежа.

21.5. Выплата аванса отражается в учете по счету № 60306 в корреспонденции со счетом сотрудника. В день выплаты заработной платы указанный счет закрывается в корреспонденции со счетом № 60305, по кредиту которого осуществляется начисление заработной платы (включая аванс).

21.6. Учет ЕСН осуществляется следующим образом. Наличие дебиторской задолженности по расчетам с ЕСН на конец года является фактом, подтверждающим переплату, и основанием для отнесения соответствующей суммы на счет № 60302. В течение текущего года начисление ЕСН осуществляется по отдельным лицевым счетам №№ 60301, 60323 следующими проводками:

- начисление ЕСН в конце месяца

Дт 70606

Кт 60301;

- оплата больничных листов в течение месяца

Дт 60323

Кт 60305;

- урегулирование налога начисленного и сумм уплаченных

Дт 60301

Кт 60323, 60302 (при наличии переходящего остатка прошлого года);

- при положительном остатке соответствующая сумма перечисляется в бюджет

Дт 60301

Кт к/сч.

Расчеты по ЕСН с Фондом социального страхования также осуществляются с использованием счета № 60301.

21.7. Нормы расходов на выплату компенсаций за использование для служебных поездок личных автомобилей сотрудников устанавливаются филиалами и ГО самостоятельно. Нормы устанавливаются из расчета на 1 километр пробега с учетом региональной принадлежности филиала и утверждаются приказом директора филиала.

Допускается установление верхнего предела компенсации в соответствии с рекомендациями уполномоченных подразделений ГО. При этом компенсация выплачивается по утвержденным нормам исходя из фактического пробега в пределах установленного лимита.

Суммы компенсации, выплачиваемые сверх установленных Постановлением Правительства РФ от 08.02.2002 № 92, налогооблагаемую базу по налогу на прибыль не уменьшают.

Компенсация выплачивается при предъявлении:

- заявления сотрудника;
- копии ПТС,
- документа, подтверждающего право на управление данным автомобилем,
- путевого листа.

Бухгалтерский учет выплат осуществляется следующим образом:

- начисление компенсации за использование личного автомобиля в служебных целях в пределах нормы

Дт 70606/ 6101011 «Компенсации работникам, кроме заработной платы (за использование личного автомобиля)

Кт 60305 «Расчеты по зарплате»;

- начисление компенсации за использование личного автомобиля в служебных целях сверх норм:

Дт 70606/ 6101010 «Компенсация работникам, кроме з/п (не уменьшает налогооблагаемую базу)

Кт 60305 «Расчеты по зарплате».

Компенсации за использование личного транспорта в пределах норм, утвержденных Постановлением № 92, не облагаются НДФЛ, а «сверхнормативные» суммы подлежат налогообложению.

Компенсация за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей выплачивается один раз в месяц.

21.8. Переоценка требований/обязательств, содержащих НВПИ, по соответствующему курсу валют/рыночной (биржевой) цене на ценные бумаги или иные активы/ставке/индексу/другой переменной, установленными договором, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца и на дату исполнения требования/обязательства. Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, переоценка осуществляется в последнюю календарную дату, на которую установлен новый курс.

21.9. Расчет и отражение в разделе «Г» сумм маржи по беспоставочным срочным сделкам осуществляются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца, а также на дату исполнения требования/обязательства.

21.10. При подсчете срока нахождения средств на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения», открытом в рублях, порядок исчисления пяти рабочих дней начинается с рабочего дня, следующего за днем зачисления рублевых средств на указанный счет. По истечении пяти рабочих дней, т. е. на шестой рабочий день после начала исчисления указанного срока, суммы зачисленных средств должны быть списаны со счета № 47416 и зачислены на счет получателя либо возвращены кредитной организации плательщика. Аналитический учет на балансовом счете № 47416 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по решению Главного бухгалтера/ заместителя Главного бухгалтера Банка в разрезе корреспондентских счетов Банка и/или видов операций (погашение задолженности по предоставленным Банком кредитам и т. д.).

21.11. Принятые нотариусом от должника в депозит денежные средства для передачи их должнику, и не являющиеся собственностью или доходом нотариуса, учитываются на отдельном депозитном счете, открытом на балансовом счете 42309 «Прочие привлеченные средства».

21.12. В случае заключения сделок привлечения денежных средств юридических лиц в рамках Генерального Соглашения отражение депозитов осуществляется на отдельных депозитных счетах.

22. Расчеты Головного офиса Банка с филиалами

22.1. Расчеты с филиалами, расположенными на территории Российской Федерации, ведутся на отдельных лицевых счетах в соответствии с нормативными актами Банка России и указаниями Банка.

22.2. Каждому филиалу открываются отдельные лицевые счета для осуществления:

- расчетов по клиентским операциям;
- расчетов по финансово-хозяйственным операциям филиала;
- расчетов по переданным финансовым результатам;
- расчетов по налогам;
- расчетов с использованием единого идентификатора;
- расчетов по урегулированию обязательных резервов;
- выведения единого результата по всем совершенным за день расчетам.

22.3. Отдельные лицевые счета могут открываться также для проведения платежей по другим операциям, не противоречащим действующему законодательству, нормативным документам Банка России и налоговых органов. При этом порядок формирования лицевого номера счета, назначение счета и режим работы устанавливаются отдельными указаниями уполномоченных лиц Банка.

22.4. Остатки и обороты по счетам межфилиальных расчетов ежедневно выверяются.

22.5. Полученные филиалами доходы и расходы от деятельности в течение года подлежат перечислению на баланс Головного офиса Банка на счета по учету финансового результата прошлого года датой 01 января текущего года.

22.6. Порядок осуществления операций по перераспределению ресурсов и проведению расчетов между Головным офисом Банка и филиалами определяется отдельными положениями.

22.7. Филиалы самостоятельно формируют и отражают на счетах бухгалтерского учета резерв на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка.

22.8. В отдельных случаях по решению Финансового директора резерв на возможные потери по элементам расчетной базы, учитываемым на балансах филиалов, может создаваться полностью или частично на балансе Головного офиса Банка.

22.9. Филиалы наделяются имуществом, передача которого филиалу для осуществления им хозяйственной деятельности налогом на добавленную стоимость не облагается. Передача имущества с баланса одного подразделения на баланс другого подразделения осуществляется по распоряжению Главного бухгалтера или лица, им уполномоченного, и оформляется актом приема-передачи. Передача имущества с баланса одного подразделения на баланс другого подразделения осуществляется через счета межфилиальных расчетов без использования счетов:

№ 612 «Выбытие и реализация» – при передаче имущества, находящегося в запасе и в эксплуатации;

№ 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – при передаче завершенных капитальных вложений и основных средств, находящихся в эксплуатации.

С 01.01.2006 оплата стоимости поставок оборудования (работ, услуг) по договорам, заключенным Головным офисом, производится филиалами самостоятельно с корреспондентских счетов в РКЦ. Головной офис осуществляет оплату только за еще не зарегистрированные филиалы.

22.10. Суммы, безакцептно списываемые Головным офисом Банка со счетов межфилиальных расчетов филиалов, находящихся в отличных от Головного офиса Банка часовых поясах, в случае невозможности отражения операции одной календарной датой до перечисления платежа учитываются филиалом на счете № 30221. Суммы (в том числе комиссий), перечисляемые в Головной офис Банка филиалами, находящимися в отличных от Головного офиса Банка часовых поясах, в случае невозможности отражения операции одной календарной датой до перечисления платежа учитываются на счете № 30222.

Суммы, списываемые безакцептно со счета МФР в рамках расчетов по счетам клиентов с использованием единого идентификатора (в случае проведения расчетов между подразделениями с

отличающимися операционными датами), до наступления даты перечисления платежа учитываются на счете 30220.

Вне зависимости от даты проведения платежа все переводы в иностранной валюте клиентов филиалов проводятся в филиале с использованием счета 30220.

23. Отчетность

23.1. Перечень отчетности и другой информации, представляемой Банком в учреждения Банка России, порядок ее составления и сроки предоставления отчетных материалов регулируются Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и другими нормативными актами.

23.2. При разработке нормативных указаний по формированию отчетности Банк ставит перед собой цель обеспечить своевременное, достоверное и детальное отражение всей учетной информации в регистрах бухгалтерского учета для полной и объективной оценки имущественного и финансового положения Банка. Учетная информация должна также позволять производить анализ текущего финансового состояния Банка и перспектив деятельности с позиции управления процессом развития системы и определения перспективных направлений.

23.3. Ежедневно, включая субботу и воскресенье, в автоматизированном программном комплексе в виде электронных баз данных учреждениями Банка составляются баланс, ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам аналитического учета, балансовым и внебалансовым, а также оборотная ведомость и ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

23.4. Распечатка ежедневного баланса, ежедневной оборотной ведомости, ведомостей остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам аналитического учета, балансовым и внебалансовым, ведомостей остатков размещенных (привлеченных) средств по срокам на бумажных носителях производится в порядке, установленном Банком России. Сверка балансовых данных, подлежащая осуществлению в соответствии с п. 2.4. части III Положения № 302-П, производится автоматизированно посредством использования ежедневных контрольных процедур, предусмотренных программным обеспечением Банка.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если сверку произвело другое уполномоченное лицо, то оно визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются незамедлительные меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном в Банке порядке.

23.5. Годовой бухгалтерский отчет составляется не позднее 1 мая года, следующего за отчетным, в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"(далее – Указание №1376-У)
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием N 1376-У
- Отчет о движении денежных средств составляется в порядке, определяемом Указанием N 1376-У
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов составляется в порядке, определяемом Указанием N 1376-У
- Сведения об обязательных нормативах составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России N 1376-У
- Пояснительная записка, содержащая существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Основой для составления годового отчета являются:

- бухгалтерский баланс (с включением балансов филиалов) на 1 января нового года по форме Приложения 8 к Положению № 302-П, и в порядке, им установленном;
- оборотная ведомости за отчетный год, составленный по форме Приложения 8 к Положению № 302-П, и в порядке, им установленном;
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составленный по форме Приложения 4 к Положению № 302-П;
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составленная по форме Приложения 13 к Положению № 302-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составленная по форме Приложения 14 к Положению № 302-П;
- пояснительные записки подразделений Банка, раскрывающие существенную информацию о Банке.

Объем и сроки представления годового бухгалтерского отчета филиалами в Головной офис Банка регламентируются соответствующими указаниями Банка.

После проведения аудиторской проверки годовой бухгалтерский отчет, включая аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету, представляется на утверждение общего собрания акционеров Банка.

Утвержденный Годовой отчет публикуется в соответствии нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями информации о своей деятельности.

Сроки представления годового бухгалтерского отчета в территориальные учреждения Банка России регламентируются нормативными актами Банка России.

24. События после отчетной даты.

24.1. События после отчетной даты (далее - СПОД) отражаются в бухгалтерском учете в период после отчетной даты, определяемый главным бухгалтером или лицом, им уполномоченным;

24.2. В качестве критерия существенности для определения корректирующих СПОД в тех случаях, когда применение данного критерия регламентировано Банком России, принимается сумма, эквивалентная 5% от балансовой прибыли за прошлый год (без учета СПОД).

24.3. Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса (кроме проводок СПОД по передаче финансового результата). Счета по учету финансового результата прошлого года (б/с 707) открываются только в балансе ГО.

Для оптимизации процесса передачи финансового результата, до переноса на б/с суммы доходов и расходов, учтенные в течение года на отдельных лицевых счетах, аккумулируются в последний календарный день отчетного года на сборных лицевых счетах по учету финансового результата текущего года (б/с 706), открываемых в ГО и филиалах в разрезе аналитики 102 формы.

Передача финансового результата из филиалов в ГО осуществляется в первый календарный день нового года.

24.4. К СПОД относятся:

24.4.1. Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации.

Критерий существенности не применяется.

Данное событие отражается в виде корректировки соответствующих сумм резерва на возможные потери. Соответственно, в случае, если в период СПОД Банком получена информация об объявлении заемщика/дебитора банкротом, и резерв по данной задолженности по состоянию на 01.01.09 был создан в размере менее 100 %, досоздание резерва производится за счет финансового результата прошлого года:

По активам ГО

Дт 70706/25302

Кт счет резерва на сумму разницы,

По активам филиала

В филиале:

Дт 30302

Кт счет резерва (без признака СПОД)

-В ГО

Дт 60323 (25302)

Кт 30301 (без признака СПОД)

И

Дт 70706/25302

Кт 60323 (25302)(с признаком СПОД),

24.4.2. Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.

В данном пункте в части, касающейся оценки активов, речь идет об активах, имеющих текущую справедливую стоимость и оцениваемых через прибыль/убыток (ценные бумаги торгового портфеля). Под существенным снижением стоимости понимается сумма, эквивалентная 5% от балансовой прибыли за прошлый год (без учета СПОД), данный критерий применяется к каждой ценной бумаге.

Если:

- текущая справедливая стоимость бумаги определяется без применения рыночных котировок (бумага не котируется на рынке),
- в период СПОД переоценка данных бумаг не производилась,
- информация, уточняющая стоимость бумаг по состоянию на 31 декабря, поступила в период СПОД,
- в результате данной информации снижение стоимости является существенным, то не позднее последнего дня периода СПОД оформляются проводки:

- по торговому портфелю

Дт 70702, 70707

Кт 50120, 50620 (признак СПОД).

Если в период СПОД по бумагам портфеля «для продажи»:

- поступила информация о возникших по состоянию на 31 декабря признаках их обесценения, ведущая к необходимости отказа от переоценки данных бумаг,
- после 31 декабря их переоценка не производилась,
- сумма накопленной по ним переоценки равна или превышает 5% от балансовой прибыли за год (без учета СПОД),

то сумма отрицательной переоценки относится на финансовый результат:

Дт 70707/3101-3108

Кт 10605 (признак СПОД).

Под существенным ухудшением финансового состояния контрагентов (заемщиков и дебиторов) Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности, для целей корректировки финансового результата подразумевается переход задолженности в период СПОД из любой категории качества в 5-ую категорию качества и нахождение в 5-ой категории по состоянию на последний день СПОД, если на отчетную дату у Банка не было соответствующей информации о факторах риска для вынесения профессионального суждения о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Для физических лиц с данной целью рассматриваются только индивидуальные (непортфельные) ссуды физическим лицам.

При возникновении указанной ситуации не позднее последнего дня периода СПОД оформляются проводки по сторнировке созданного резерва текущего года и созданию его в корреспонденции со счетом 70706 как резерв прошлого года:

Дт счет по учету резерва

Кт 70606 (исправительная проводка без признака СПОД)

И

Дт 70706/25302

Кт счет резерва (с признаком СПОД).

или

Дт 60323
Кт 70606 (исправительная проводка без признака СПОД)
и

Дт 70706/25302
Кт 60323 (СПОД)

При возникновении указанной ситуации в филиале оформляются проводки:

- в филиале

Дт счет по учету резерва

Кт 70607 (исправительная проводка без признака СПОД),

Дт 30302

Кт счет резерва (без признака СПОД)

-В ГО

Дт 60323 (25302)

Кт 30301 (без признака СПОД)

И

Дт 70706/25302

Кт 60323 (СПОД)

24.4.3. Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета.

Критерий существенности не применяется.

В случае, если до последнего дня периода СПОД получена информация, в соответствии с которой РВП, созданные 31 декабря прошлого года, должны были быть созданы в ином размере вне зависимости от суммы недосоздания/излишнего создания (например, недосоздание данного резерва по состоянию на 01 января, выявленное самостоятельно либо при проведении проверки, получение информации о том, что на 31 декабря финансовое состояние контрагента было лучше/хуже, чем предполагалось при создании резерва (частным случаем является СПОД, указанный в п.24.4.1)), осуществляются корректировки:

- при требовании о досоздании резервов:

По активам ГО

Дт 70706(25302)

Кт счет резерва на сумму разницы,

или

Дт 60323 (25302)

Кт 70606 (25302)

и

Дт 70706 (25302)

Кт 60323 (25302)

По активам филиала

В филиале:

Дт 30302

Кт счет резерва (без признака СПОД)

-В ГО

Дт 60323 (25302)

Кт 30301 (без признака СПОД)

И

Дт 70706/25302

Кт 60323(25302 с признаком СПОД),

- при необходимости уменьшения резервов:

По активам ГО

Дт счет резерва

Кт 70701/16305(СПОД),,

По активам филиала:

В филиале

Дт счет резерва

Кт 30301(без признака СПОД)

В ГО
Дт 30302
Кт 60322 (16305, без признака СПОД)
И
Дт 60322
Кт 70701/16305 (СПОД).

24.4.4. Определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты. Критерий существенности не применяется.

Вне зависимости от суммы выплат в случае возникновения указанной ситуации (поступившие в период СПОД определения суда, в соответствии с которыми Банк обязан осуществить выплаты стороне за счет своих средств), начисленные выплаты отражаются в учете следующим образом:

- по операциям ГО

Дт 70706/27301, 2710X

Кт 60322 (с признаком СПОД),

- по операциям филиала в филиале

Дт 30302

Кт 60322 (без признака СПОД)

по операциям филиала в ГО

Дт 70706/27301, 2710X

Кт 60322 (с признаком СПОД)

И

Дт 60322

Кт 30301 (без признака СПОД).

24.4.5. Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры. Критерий существенности не применяется.

В частности, к данному виду относится уточнение в период СПОД суммы страхового возмещения в случае, если застрахованное имущество списано в прошлом году.

24.4.6. Определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты. Критерий существенности не применяется.

При наличии данной ситуации суммы выплат относятся на расходы с использованием б/с 70706/26101 с указанием признака СПОД,

24.4.7. Определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения. Критерий существенности не применяется.

При наличии данной ситуации суммы выплат, осуществляемые ГО, относятся на расходы с использованием б/с 70706/26101 с указанием признака СПОД.

24.4.8. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов. Критерий существенности не применяется.

На устанавливаемую при формировании годового отчета дату в ГО оформляется проводка по начислению налога на прибыль с признаком СПОД:

Дт 70711/28101

Кт 60301.

После формирования годового отчета начисление налога на прибыль осуществляется проводкой

Дт 70611/28101

Кт 60301.

24.4.9. Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Критерий существенности применяется только в части корректировки обнаруженных ошибок.

Выявленные в период СПОД ошибки в отражении доходов/расходов за предыдущий год в размере, равном или превышающем 5% от балансовой прибыли за год (без учета СПОД), подлежат исправлению в порядке, установленном Порядком оформления исправительных записей № 514-П, с использованием счетов 707.

Ошибки, выявленные после окончания периода СПОД, а также ошибки, выявленные до окончания периода СПОД в размере меньшем, чем 5% от балансовой прибыли за год (без учета СПОД), отражаются в корреспонденции со счетами доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Отражение в учете мероприятий, связанных с поступлением в Банк информации о смерти заемщика, наступившей до текущего года (в части сторно начисленных и отнесенных на доходы процентов в прошлом году), производится в указанном выше порядке: если суммы ранее учтенных в доходах процентов превышают установленный показатель существенности, сторно осуществляется в корреспонденции с соответствующим счетом 70706. При отсутствии данного превышения сторно осуществляется в корреспонденции со счетами 70606 для учета расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Обнаружение в указанный период фактов мошенничества, влияющих на финансовый результат прошлого года, вне зависимости от суммы отражается в учете как СПОД с использованием счетов 707 (в филиалах осуществляется передача сумм финансового результата в ГО без использования счетов 706, 707).

24.4.10. Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям). Критерий существенности не применяется.

Вне зависимости от суммы в период СПОД начисления дивидендов по акциям, принадлежащим Банку, отражаются в корреспонденции с соответствующим счетом 707 с указанием признака СПОД:

Дт 60347

Кт 70701 (14x01 - 04)

24.4.11. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года. Критерий существенности не применяется.

При проведении переоценки соответствующие проводки оформляются в период СПОД с указанием признака СПОД.

Переоценка основных средств в ГО оформляется проводками

Дт 60401

Кт 10601 на сумму переоценки ОС (СПОД).

Одновременно осуществляется доначисление амортизации:

Дт 10601

Кт 60601 на сумму увеличения амортизации (СПОД).

Переоценка основных средств, числящихся на балансах филиалов, проводится аналогичными проводками с признаком СПОД в ГО, результаты переоценки передаются в филиалы текущим годом (без признака СПОД).

Для этой цели в ГО открываются отдельные лицевые счета балансовых счетов 60401, 60601 и 10601 в разрезе филиалов, в которых осуществляется переоценка.

После оформления проводок по переоценке и амортизации по основным средствам филиалов с признаком СПОД, указанных выше, результат переоценки (остатки счетов 60401, 60601, 10601 передается в филиалы текущими проводками (без признака СПОД) по счету 303/2:

- проводки в ГО

Дт 30301/2

Кт 60401 на сумму прироста стоимости ОС,

Дт 10601, 60601

Кт 30302/2 на сумму увеличения амортизации и прироста капитала,

В филиале оформляются проводки без признака СПОД:

Дт 30301/2

Кт 10601, 60601 сборный (отдельный счет 60601 для учета результатов переоценки, открывается для учета полученных из ГО результатов одной суммой и после зачисления на соответствующие лицевые счета закрывается)

И

Дт 60401 сборный (отдельный счет для учета результатов переоценки, открывается для учета полученных из ГО результатов одной суммой и после зачисления на соответствующие лицевые счета закрывается).

Кт 30302/2.

Одновременно оформляются проводки:

Дт 60401 (лицевые счета)

Кт 60401 сборный

И

Дт 60601 сборный

Кт 60601 (лицевые счета).

Начисление амортизации с 01 января производится исходя из стоимости с учетом переоценки.

При выбытии переоцененных основных средств сумма переоценки относится на счет 10801, открытый в ГО, через счета МФР.

24.4.12. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих сумм доходов и расходов. Критерий существенности не применяется.

- Штрафы, пени, неустойки, госпошлина по кредитам физических и юридических лиц, признанные судом до 01 января (судебные приказы вступают в силу датой по 31 декабря прошлого года., а поступили в филиалы и отражены в АБС М-Банк в период СПОД). В этом случае до окончания периода СПОД указанные операции отражаются в учете в обычном порядке по счетам 70601. Не позднее последнего дня периода СПОД ГО и филиалы программным путем оформляют по ним сторнирующие проводки с отнесением на финансовый результат прошлого года.

При этом по операциям ГО оформляются проводки

Дт 70601 (17101), 70601 (17306)

Кт 60322 (17101), 60322 (17306) исправительная проводка по сборным счетам без признака СПОД

Дт 60322 (17101), 60322 (17306).

Кт 70701 (17101), 70701 (17306) (СПОД)

По операциям филиала оформляются проводки

- в филиале

Дт 70601 (17101), 70601 (17306)

Кт 60322 (17101), 60322 (17306) исправительная проводка по сборным счетам (без признака СПОД)

И

Дт 60322 (17101), 60322 (17306)

Кт 30301 без признака СПОД

- в ГО

Дт 30302

Кт 60322 (17101), 60322 (17306) без признака СПОД

И

Дт 60322 (17101), 60322 (17306)

Кт 70701 /17101, 17306 (СПОД)

- Суммы излишне начисленных в прошлом году процентов при досрочном расторжении депозитных вкладов.

Учитывая массовость операций и невозможность проведения проводок СПОД в корреспонденции со счетами клиентов (по вкладам с промежуточной выплатой процентов), СПОД оформляется следующим образом:

В период СПОД указанные операции оформляются в установленном порядке в корреспонденции со счетами доходов № 70601 (7201X01) прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Не позднее последнего дня периода СПОД после проведения всех вкладных операций оформляются сторнирующие проводки (исправительный ордер) на общие суммы:

По операциям ГО

Дт 70601 (17201)

Кт 47411 (17201), 47426 (17201) - исправительная проводка по сборным счетам

И

Дт 47411 (17201), 47426 (17201)

Кт 70706 (17201) (с признаком СПОД).

По операциям филиала в филиале:

Дт 70601/17201

Кт 47411 (17201), 47426 (17201) (исправительная проводка по сборным счетам).

И

Дт 47411 (17201), 47426 (17201)

Кт 30301 (без признака СПОД)

В ГО:

Дт 30302

Кт 47411 (17201), 47426 (17201)(без признака СПОД)

И

Дт 47411 (17201), 47426 (17201)

Кт 70706 по соответствующим символам (с признаком СПОД).

Иные виды доходов/расходов, по которым дата признания работы/оказания услуг относится к периоду до 01 января:

Расходы СПОД:

- коммунальные платежи за прошлый год (вода, свет, тепло, телефон)
- комиссии Банка России за РКО по корреспондентскому счету за прошлый год
- иные расходы, если в соответствии с условиями договоров оплата идет по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), первичные документы оформлены прошлым годом.

При этом оформляются следующие проводки:

- по операциям ГО указанные платежи отражаются как СПОД в корреспонденции со счетами 70706 по соответствующим символам (если был факт оплаты, в передаваемую сумму включается НДС):

Дт 70706 по соответствующему символу на сумму без НДС

Дт 70706/6411 на сумму НДС (если был факт оплаты)

Кт 60311, 60312

При необходимости сумма, учтенная на счете 60312, дооценивается в корреспонденции с соответствующим счетом 707 (НВПИ или суммовые разницы);

по операциям филиала в филиале

если был 100% авансовый платеж, оформляется проводка по передаче суммы на финансовый результат прошлого года

Дт 30302

Кт 60312 на сумму без НДС без признака СПОД, в назначении платежа указывается наименование операции и соответствующий символ доходов) без признака СПОД

Кт 60312 на сумму НДС – без признака СПОД

По операциям филиала в ГО

Дт 60312

Кт 30301 без признака СПОД

И

Дт 70706 по соответствующему символу на сумму без НДС

Дт 70706/6411 на сумму НДС

Кт 60312 с указанием признака СПОД

Если платеж осуществляется текущей датой по получению документов, оформляются проводки

- в филиале

Дт 30302/3

Кт 60312, 60311 на сумму без НДС без указания признака СПОД,

Кт 60312 на сумму НДС

По операциям филиала в ГО

Дт 60312

Кт 30301/3 без указания признака СПОД

И

Дт 70706 по соответствующему символу на сумму без НДС

Дт 70706/6411 на сумму НДС

Кт 60312 - с указанием признака СПОД

В случае ранее произведенного частичного аванса по договору, в ГО передается общая сумма платежа:

Дт 30302

Кт 60312 на общую сумму без НДС без указания признака СПОД, в назначении платежа указывается наименование операции и соответствующий символ доходов)

Кт 60312 на сумму НДС

И

Дт 60312

Кт 60311 на сумму разницы между авансом и общей суммой платежа
Далее осуществляется оплата в общем порядке.

При необходимости сумма аванса, учтенная на счете 60312, дооценивается (НВПИ или суммовые разницы), при этом оформляются проводки:

В филиале

Дт 30302

Кт 60312 на сумму дооценки без указания признака СПОД

Или

Дт 60312 на сумму дооценки

Кт 30301 без указания признака СПОД

В ГО

Дт 60312

Кт 30301 без указания признака СПОД

Или

Дт 30302

Кт 60312 без указания признака СПОД,

Дт 70710, 70706

Кт 60312 - с указанием признака СПОД

Или

Дт 60312

Кт 70705, 70601 с указанием признака СПОД

Если работы/услуги были выполнены/оказаны Банку в предыдущем году, но дата составления и подписания Банком первичного документа (акта) – текущий год (за исключением перечисленных выше), то, вне зависимости от даты оплаты Банком таких работ/услуг - это расходы текущего года.

НДС, входящий в состав платежей, отнесенных на расходы в прошлом году, относится на счет 70606//26411 и в ГО из филиалов не передается.

Доходы СПОД.

Если в соответствии с условиями договоров оплата осуществляется по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), и первичные документы датированы прошлым годом, и получены в прошлом либо текущем году, начисляемые доходы признаются доходами прошлого года вне зависимости от установленной договором даты платежа. В период СПОД указанные доходы без учета НДС отражаются в корреспонденции со счетом 70701 по соответствующим операции символам.

По операциям филиала оформляются следующие проводки:

Данные суммы в филиале по получению зачисляются на отдельный л/с б/с 60322 «Кредиторская задолженность по передаче финансового результата прошлого года в ГО» (возможно открыть общий счет для передачи получаемых доходов прошлого года) и не позднее следующего дня передаются в ГО на соответствующий счет кредиторской задолженности:

Дт 60322

Кт 30301 (без признака СПОД).

В ГО оформляются проводки:

Дт 30302

Кт 60322 (без признака СПОД)

И

Дт 60322

Кт 70701(с признаком СПОД)

НДС относится на соответствующий счет 60309 и передается в ГО в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом.

После окончания периода СПОД все указанные операции отражаются в корреспонденции со счетами доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Если услуги были оказаны Банком в прошлом году, но дата составления и подписания Банком первичного документа (акта) - текущий год, то, вне зависимости от даты оплаты получателем Банку стоимости таких услуг - это доходы текущего года.

25. Внутренний контроль

25.1. Внутренний контроль в Банке организован в соответствии с требованиями Положения № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и других нормативных документов.

25.2. Внутренний контроль представляет собой систему процедур и механизмов, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций. При этом обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

25.3 Контрольные функции осуществляют все сотрудники Банка в рамках своей компетенции и представленных полномочий в соответствии с внутренними актами Банка и должностными обязанностями на всех этапах совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете: при открытии счетов, приеме документов к исполнению, на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете, а также при последующем контроле.

25.4. Контроль осуществляется путем применения определенных механизмов и процедур контроля в зависимости от совершаемой операции и установленной технологии реализации банковских продуктов/услуг и проведения хозяйственных операций при условии обязательной визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе, а также электронных документов, с последующей сверкой счетным методом остатков, а также равенства оборотов по дебету и кредиту соответствующих счетов. Результаты бизнес-операций должны быть проконтролированы (проверены) и удостоверены уполномоченными лицами/автоматизированными процессами в момент совершения операций (до отражения операций на счетах бухгалтерского учета при совершении неавтоматизированных операций). Лица, осуществляющие бизнес-операции, и лица, осуществляющие контроль (проверку) результатов бизнес-операций, независимы друг от друга. При этом на любом этапе бизнес-процесса при выявлении замечаний и нарушений в ходе текущего контроля операция/процедура возвращается в исходное состояние.

25.5. Контроль также обеспечивается в автоматическом режиме с помощью автоматизированных процедур контроля и используемых в Банке соответствующих программных средств путем верификации, согласования результатов операции, использования систем оповещения, контроля расчетов с применением кодов, паролей, аналогов собственноручной подписи и иных механизмов и средств.

25.6. По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи осуществляются только после проверки уже оформленного документа специально уполномоченным контролирующим работником при соблюдении принципа разграничения полномочий по оформлению и контролю операции. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручной подписью оформившего документ и контролирующего сотрудников, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

25.7. С целью оперативного выявления и ограничения и/или неприятия риска в должностных инструкциях сотрудников Банка в обязательном порядке устанавливается функциональная обязанность каждого сотрудника своевременно информировать свое вышестоящее руководство в рамках своей компетенции о нарушениях законодательных и нормативных актов, случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики, касающихся работы подразделения и обслуживания клиентов. Внутренними документами Банка (политиками по направлениям деятельности, регламентирующими и технологическими документами, правилами и порядками) предусмотрено при выявлении нарушений незамедлительное формирование и направление руководству Банка соответствующей управленческой отчетности.

25.8. В целях обеспечения эффективного контроля во всех структурных подразделениях Банка, участвующих в финансово-хозяйственной деятельности, и обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности путем проведения последующих проверок деятельности в Банке действует служба внутреннего контроля, состоящая из Управления внутреннего контроля и региональных подразделений внутреннего контроля Банка.

Главный бухгалтер

Л.Н. Давыдова

ЖУРНАЛ УЧЕТА ПОЛУЧЕННЫХ СЧЕТОВ-ФАКТУР

Покупатель _____

Идентификационный номер и код причины постановки на учет налогоплательщика-получателя _____

Покупка за период с _____ по _____

№ п / п	Дата и номер счета- фактур ы		Дата оплаты сч. - фактуры	Дата приня- тия на учет товаров (работ, услуг)	Наименование продавца	ИНН продавца	КПП продавца	Страна происхождения товара. Номер ГТД	Всего покупок, вкл. НДС	В том числе		Покупки, освобождаемые от налога
	Номер	Дата								ст-ть покупок без НДС	сумма НДС	
1	2а		2б	3	4	5	6	7	8	9а	9б	10

Главный бухгалтер _____
(подпись) (Ф.И.О.)

КНИГА ПРОДАЖ

Продавец _____
Идентификационный номер и код причины постановки на учет налогоплательщика-получателя _____
Продажа за период с _____ по _____

Номер с/ф продавца	Дата с/ф продавца	Наимен. покупателя	ИНН покупателя	КПП покупателя	Дата оплаты с/ф продавца	Всего продаж, вкл. НДС, руб.	в том числе продажи, облагаемые налогом по ставке						Продажи, освобождаемые от НДС	
							18 %		10 %		0 %	20 %		
							Ст-ть продаж без НДС, руб	Сумма НДС, руб	Ст-ть продаж без НДС, руб	Сумма НДС, руб		Ст-ть продаж без НДС, руб		Сумма НДС, руб.
1	1а	2	3	3а	3б	4	5а	5б	6а	6б	7	8а	8б	9

Главный бухгалтер _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Порядок определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг
собственного портфеля ОАО «Банк Москвы»

№ п/п	Вид финансового инструмента	Порядок определения текущей (справедливой) стоимости
1	Акции и паи, номинированные в рублях РФ	<p>1. Средневзвешенная цена, опубликованная организатором торговли за последние 130 календарных дней.</p> <p>Если средневзвешенные цены по конкретной ценной бумаге публикуются несколькими организаторами торговли, Банк использует следующую систему приоритетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по умолчанию первоначально рассматриваются средневзвешенные цены на дату переоценки, опубликованные ММВБ, – режим торгов основной; • если на дату переоценки средневзвешенная цена ММВБ не опубликована, то рассматривается средневзвешенная цена, опубликованная РТС, – режим торгов безадресные сделки; • если на дату переоценки средневзвешенная цена ММВБ и РТС не опубликована, рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего средневзвешенные цены на переоцениваемый финансовый инструмент. <p>Если бумага обращается только на бирже СПб, то рассматривается средневзвешенная цена последних торгов на СПб. Режим торгов – основной.</p> <p>2. Если информация о средневзвешенных ценах на дату переоценки от организаторов торговли отсутствует, то используется информация по описанному выше алгоритму за предыдущий календарный день и т. д. – до достижения даты, равной дате проведения переоценки – 130 календарных дней ранее текущей даты.</p> <p>3. В случае отсутствия информации от организатора торговли о наличии средневзвешенной цены, опубликованной в течение последних 130 календарных дней, используется последняя цена переоценки, зафиксированная в учетной системе Банка. В случае отсутствия таковой используется последняя цена приобретения.</p> <p>4. Если бумага отнесена в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», при этом данная бумага отсутствует в категории «оцениваемые через прибыль или убыток по справедливой стоимости», публикуемые организаторами торгов средневзвешенные цены отсутствуют, профессиональное суждение о наличии у указанных бумаг текущей (справедливой) стоимости отсутствует, бумаги перестают переоцениваться. Суммы сформированной переоценки относятся на счет</p>

		<p>расходов, по бумагам создается соответствующий резерв.</p> <p>5. В случае получения акций в результате корпоративных действий эмитентов, справедливая рыночная цена определяется на основании профессионального суждения (при получении новых бумаг), либо определяется, исходя из текущей справедливой стоимости обмениваемых бумаг.</p>
2.	Облигации, номинированные в рублях РФ	<p>1. Средневзвешенная цена, опубликованная организатором торговли за последние 130 календарных дней.</p> <p>Если средневзвешенные цены по конкретной бумаге публикуются несколькими организаторами торговли, Банк использует следующую систему приоритетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по умолчанию первоначально рассматриваются средневзвешенные цены на дату переоценки, опубликованные ЗАО ММВБ, – режим торгов основной; • если на дату переоценки средневзвешенная цена ЗАО ММВБ не опубликована, то рассматривается средневзвешенная цена, опубликованная РТС, – режим торгов «безадресные сделки»; • если на дату переоценки средневзвешенная цена ЗАО ММВБ и РТС не опубликована, рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего средневзвешенные цены на переоцениваемый финансовый инструмент. <p>2. Если бумага обращается только на СПВБ, то рассматривается средневзвешенная цена последних торгов на СПВБ. Режим торгов – основной.</p> <p>3. Если информация о средневзвешенных ценах на дату переоценки от организаторов торговли отсутствует, осуществляется поиск информации по описанному выше алгоритму за предыдущий календарный день. Если за предыдущий календарный день соответствующих данных не найдено, то рассматриваются публикуемые средневзвешенные цены за 2 календарных дня, предшествующих дате переоценки, и т. д. до достижения даты, равной 130 календарным дням.</p> <p>4. В случае отсутствия информации от организатора торговли о наличии средневзвешенной цены, опубликованной в течение последних 130 календарных дней, используется последняя цена переоценки, зафиксированная в учетной системе Банка. В случае отсутствия таковой используется последняя цена приобретения.</p> <p>Если бумага отнесена в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», при этом данная бумага отсутствует в категории «оцениваемые через прибыль или убыток по справедливой стоимости», публикуемые организаторами торгов средневзвешенные цены отсутствуют, профессиональное суждение о наличии у указанных бумаг текущей (справедливой) стоимости отсутствует, бумаги перестают переоцениваться. Суммы сформированной переоценки относятся на счет расходов, по бумагам создается соответствующий</p>

		<p>резерв.</p> <p>5. В случае приобретения облигации при размещении в качестве текущей справедливой стоимости принимается последняя цена приобретения.</p>
3.	Депозитарные расписки, номинированные в рублях РФ	<p>Текущая справедливая стоимость определяется аналогично порядку, используемому для акций российских эмитентов.</p>
4.	Акции и депозитарные расписки, номинированные в иностранной валюте	<p>Используются цены, зафиксированные на Лондонской фондовой бирже или Нью-Йоркской фондовой бирже. Выбор организатора торгов определяется объемом сделок.</p> <p>1. Если больший объем прошел через Лондонскую фондовую биржу (LSE), то используется цена закрытия – CLOSE PRICE по состоянию на 19:00 по московскому времени.</p> <p>2. Если больший объем прошел через Нью-Йоркскую фондовую биржу (NYSE), то используется цена закрытия – CLOSE PRICE по состоянию на 0:30 следующего календарного дня по московскому времени.</p> <p>3. Если бумага отнесена в категорию «имеющаяся в наличии для продажи» и данные от организаторов торгов отсутствуют, то бумага не переоценивается.</p> <p>4. Если бумага отнесена в категорию «имеющаяся в наличии для торговли» и данные от организаторов торгов отсутствуют, то в качестве справедливой стоимости принимается последняя цена приобретения.</p>
5.	Еврооблигации, номинированные в иностранной валюте	<p>1. Используется информация из системы Bloomberg – цена закрытия торгов дня переоценки – CLOSE PRICE – в разделе «Исторические цены» по данной бумаге (здесь учитываются все сделки с данной бумагой, которые имели место на рынке за определенную дату).</p> <p>2. Если информация в Bloomberg отсутствует, то используется Reuters – цена закрытия торгов дня переоценки – CLOSE PRICE.</p> <p>3. Если бумага отнесена в категорию «имеющаяся в наличии для продажи» и данные от организаторов торгов отсутствуют, то бумага не переоценивается.</p> <p>4. Если данные Bloomberg или Reuters на день переоценки отсутствуют и бумага отнесена в категорию «приобретенная для торговли», то используется историческая цена – последняя известная цена закрытия из информационных систем Bloomberg или Reuters, в течение последних 130 календарных дней от даты определения TCC – CLOSE PRICE.</p> <p>5. Если в течение последних 130 календарных дней от даты определения TCC информация Bloomberg или Reuters отсутствует, то в качестве текущей справедливой стоимости принимается последняя цена приобретения.</p>
6.	Еврооблигации, номинированные в рублях РФ	<p>1. Если бумага приобретена через систему организованных торгов, то применяется цена, публикуемая организаторами торгов в течение 130 календарных дней от даты определения TCC.</p> <p>2. Если информация от организаторов торгов отсутствует, то TCC определяется как последняя цена переоценки в течение последних 130 календарных дней.</p> <p>3. Если данная информация отсутствует, то цена</p>

		приобретения является ТСС.
7.	Облигационные фьючерсы, номинированные в иностранной валюте	<p>1. Используется цена закрытия на Чикагской торговой бирже (CBOT) соответствующего дня – www.cbot.com.</p> <p>2. Если данная цена отсутствует, то используется последняя известная цена закрытия из информационных систем Bloomberg, но не ранее даты приобретения.</p> <p>3. Если цена, указанная в п.2, отсутствует, то используется последняя известная цена закрытия из информационной системы Reuters, но не ранее даты приобретения. Если бумага отнесена в категорию «для продажи» и данные CBOT, Bloomberg, Reuters на день переоценки отсутствуют, то бумага не переоценивается.</p> <p>4. Если данные CBOT, Bloomberg, Reuters на день переоценки отсутствуют и бумага отнесена в категорию «для торговли», то используется историческая цена – последняя известная цена закрытия из CBOT, Bloomberg, Reuters, но не ранее даты приобретения.</p>

Порядок определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, полученных по договорам доверительного управления в ОАО «Банк Москвы»

№ п/п	Вид финансового инструмента	Порядок определения текущей (справедливой) стоимости
1.	Акции и паи, номинированные в рублях РФ	<p>1. Последняя рыночная цена, рассчитанная в соответствии с «Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003 № 03-52/пс, опубликованная организатором торговли за последние 130 календарных дней.</p> <p>Если рыночные цены по конкретной ценной бумаге публикуются несколькими организаторами торговли, Банк использует следующую систему приоритетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по умолчанию первоначально рассматриваются рыночные цены на дату переоценки, опубликованные ММВБ, – режим торгов основной; • если на дату переоценки рыночная цена ММВБ не опубликована, то рассматривается рыночная цена, опубликованная РТС, – режим торгов безадресные сделки; • если на дату переоценки рыночная цена ММВБ и РТС не опубликована, рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего рыночные цены на переоцениваемый финансовый инструмент. <p>Если бумага обращается только на СПВБ, то рассматривается рыночная цена последних торгов на СПВБ. Режим торгов – основной.</p> <p>2. Если информация о рыночных ценах на дату переоценки от организаторов торговли отсутствует, то используется информация по описанному выше алгоритму за предыдущий календарный день и т. д. –</p>

		<p>до достижения даты, равной дате проведения переоценки – 130 календарных дней ранее текущей даты.</p> <p>3. В случае отсутствия информации от организатора торговли о наличии рыночной цены, опубликованной в течение последних 130 календарных дней, бумага не переоценивается.</p> <p>4. В случае получения акций в результате корпоративных действий эмитентов, справедливая рыночная цена определяется на основании профессионального суждения (при получении новых бумаг) либо определяется исходя из текущей справедливой стоимости обмениваемых бумаг.</p>
2.	Облигации, номинированные в рублях РФ	<p>1. Последняя рыночная цена, рассчитанная в соответствии с «Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003 № 03-52/пс, опубликованная организатором торговли за последние 130 календарных дней.</p> <p>Если рыночные цены по конкретной ценной бумаге публикуются несколькими организаторами торговли, Банк использует следующую систему приоритетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по умолчанию первоначально рассматриваются рыночные цены на дату переоценки, опубликованные ММВБ, – режим торгов основной; • если на дату переоценки рыночная цена ММВБ не опубликована, то рассматривается рыночная цена, опубликованная РТС, – режим торгов безадресные сделки; • если на дату переоценки рыночная цена ММВБ и РТС не опубликована, рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего рыночные цены на переоцениваемый финансовый инструмент. <p>Если бумага обращается только на СПВБ, то рассматривается рыночная цена последних торгов на СПВБ. Режим торгов – основной.</p> <p>2. Если информация о рыночных ценах на дату переоценки от организаторов торговли отсутствует, то используется информация по описанному выше алгоритму за предыдущий календарный день и т. д. – до достижения даты, равной дате проведения переоценки – 130 календарных дней ранее текущей даты.</p> <p>3. В случае отсутствия информации от организатора торговли о наличии рыночной цены, опубликованной в течение последних 130 календарных дней, бумага не переоценивается.</p> <p>4. В случае приобретения облигации при размещении в качестве текущей справедливой стоимости принимается последняя цена приобретения.</p>
3.	Депозитарные расписки, номинированные в рублях РФ	<p>Текущая справедливая стоимость определяется аналогично порядку, используемому для акций российских эмитентов.</p>

4.	Акции и депозитарные расписки, номинированные в иностранной валюте	<p>Используются цены, зафиксированные на Лондонской фондовой бирже или Нью-Йоркской фондовой бирже. Выбор организатора торгов определяется объемом сделок.</p> <p>1. Если большой объем прошел через Лондонскую фондовую биржу (LSE), то используется цена закрытия – CLOSE PRICE по состоянию на 19:00 по московскому времени.</p> <p>2. Если большой объем прошел через Нью-Йоркскую фондовую биржу (NYSE), то используется цена закрытия – CLOSE PRICE по состоянию на 0:30 следующего календарного дня по московскому времени.</p> <p>3. Если данные от организаторов торгов отсутствуют, то бумага не переоценивается.</p>
5	Еврооблигации, номинированные в иностранной валюте	<p>1. Используется информация из системы Bloomberg – цена закрытия торгов дня переоценки – CLOSE PRICE – в разделе «Исторические цены» по данной бумаге (здесь учитываются все сделки с данной бумагой, которые имели место на рынке за определенную дату).</p> <p>2. Если информация в Bloomberg отсутствует, то используется Reuters – цена закрытия торгов дня переоценки – CLOSE PRICE.</p> <p>3. Если данные от организаторов торгов отсутствуют, то бумага не переоценивается.</p>
6.	Еврооблигации, номинированные в рублях РФ	<p>1. Если бумага приобретена через систему организованных торгов, то применяется рыночная цена, публикуемая организаторами торгов в течение 130 календарных дней от даты определения ТСС.</p> <p>2. Если информация от организаторов торгов отсутствует, то ТСС определяется как последняя цена переоценки в течение последних 130 календарных дней.</p> <p>3. Если данная информация отсутствует, то бумага не переоценивается.</p>
7.	Облигационные фьючерсы, номинированные в иностранной валюте	<p>1. Используется цена закрытия на Чикагской торговой бирже (CBOT) соответствующего дня – www.cbot.com.</p> <p>2. Если данная цена отсутствует, то используется последняя известная цена закрытия из информационных систем Bloomberg, но не ранее даты приобретения.</p> <p>3. Если цена, указанная в п. 2, отсутствует, то используется последняя известная цена закрытия из информационной системы Reuters, но не ранее даты приобретения. Если данные CBOT, Bloomberg, Reuters на день переоценки отсутствуют, то бумага не переоценивается.</p>

Порядок проведения мероприятий по переходу на новый учет операций в соответствии с
Положением Банка России от 26.03.07 № 302-П

1. Общие положения

Для указанных ниже операций, осуществляемых по переходу на новый учет операций в соответствии с Положением Банка России № 302-П и отражаемых как события после отчетной даты (СПОД), используются сборные лицевые счета, соответствующие характеру операции, открываемые в рублях РФ в разрезе символов доходов/расходов, установленных Положением Банка России № 205-П, и валют (рубли РФ/иностранная валюта). Указанные счета необходимы для корректного сбора информации для автоматического формирования Отчета о прибылях и убытках в части СПОД.

Для расчетов с филиалами по переходу на учет в соответствии с новыми требованиями Банка России открываются отдельные лицевые счета № 30301, № 30302 с признаком «5» в 14 знаке в рублях РФ. Данные счета используются только для осуществления мероприятий по переходу на новый план счетов, после проведения и выверки всех операций сальдированный остаток по данному счету переносится на соответствующий счет № 303 с признаком «3».

Для операций, указанных ниже, не применяется критерий существенности событий после отчетной даты.

2. Передача на финансовый результат начисленных процентов

До 31.12.07 ГО и филиалы посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» открывают в ГО и филиалах сборные лицевые счета в рублях РФ б/с №№ 32801, 47501, 32802, 47502 в разрезе символов доходов/расходов по 205-П, в аналитике «полученные в рублях» и «полученные в валюте».

Датой 31.12.07 в АБС «М-Банк» совершаются следующие проводки:

Дт 32801, 47501 соответствующие лицевые счета

Кт 32801, 47501 сборные лицевые счета, открытые в указанном выше порядке

Дт 32802, 47502 сборные лицевые счета, открытые в указанном выше порядке

Кт 32802, 47502 соответствующие лицевые счета

В случае, если лицевой счет №№ 32801, 47501, 32802, 47502 открыт в иностранной валюте, осуществляется конверсионная проводка по курсу ЦБ РФ, установленному на 31.12.2007:

Дт 32801, 47501 соответствующие лицевые счета в валюте

Кт 32801, 47501 сборные лицевые счета филиалов в рублях РФ

Дт 32802, 47502 сборные лицевые счета филиалов в рублях РФ

Кт 32802, 47502 соответствующие лицевые счета в валюте

Датой 31.12.07 посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» после совершения обязательных начислений процентов филиалы передают в ГО остатки по лицевым счетам №№ 32801, 47501, 32802, 47502 для отнесения на счет прибыли:

В филиале

Дт 32801, 47501 сборные лицевые счета филиалов

Кт 30301/5;

Дт 30302/5

Кт 32802, 47502 сборные лицевые счета филиалов

В ГО

Дт 30302/5

Кт 32801, 47501 сборные лицевые счета ГО
И
Дт 32802, 47502 сборные лицевые счета ГО
Кт 30301/5

Датой 01.01.08 в ГО автоматически оформляются проводки с параметром «СПОД»:
Дт 32801, 47501 сборные лицевые счета ГО
Кт 70302
И
Дт 70302
Кт 32802, 47502 сборные лицевые счета ГО

3. Перенос сумм резервов на новые счета

Датой 01.01.08 ГО и филиалы посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» переносят остатки счетов по учету резервов на возможные потери на новые лицевые счета с таким же наименованием, но с новой нумерацией:

по счету № 50114 – на счет № 50219,
по счету № 50213 – на счет № 50219,
по счету № 50312 – на счет № 50319,
по счету № 50612 – на счет № 50719,
по счету № 50709 – на счет № 50719,
по счету № 50809 – на счет № 50719.

После переноса остатков лицевые счета, с которых переносятся остатки, закрываются в ГО и филиалах посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк».

4. Перенос остатков по внебалансовым счетам

Датой 01.01.08 ГО и филиалы посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» переносят остатки по закрываемым в соответствии с 302-П внебалансовым счетам следующим образом:

– прямыми бухгалтерскими проводками между «старыми» и «новыми» лицевыми счетами без использования счетов № 99999 и № 99998 по следующим внебалансовым счетам:

по счету № 91302 – на счет № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»,

по счету № 91305 – на счет № 91414 «Полученные гарантии и поручительства»,

по счету № 91309 – на счет № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»,

по счету № 91310 – на счет № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»,

по счету № 91401 – на счет № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»,

по счету № 91403 – на счет № 91416 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов»,

по счету № 91404 – на счет № 91315 «Выданные гарантии и поручительства»,

по счету № 91406 – на счет № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»,

- бухгалтерскими проводками по списанию остатков со «старых» счетов и зачислению остатков на «новые» лицевые счета с использования счетов № 99999 (с активными счетами) и № 99998 (с пассивными счетами) по следующим внебалансовым счетам:

по счету № 91303 – на счет № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»,

по счету № 91307 – на счет № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»,

по счету № 91308 – на счет № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»,

по счету № 91503 – на счет № 91507 «Арендованные основные средства»,

по счету № 91504 – на счет № 91508 «Арендованное другое имущество».

После переноса остатков лицевые счета, с которых переносятся остатки, закрываются ГО и филиалами посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк».

5. Отражение процентов по ссудной задолженности и отнесение их на финансовый результат
Датой 01.01.08 ГО и филиалы посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» осуществляют вынесение на баланс и отнесение на финансовый результат процентов, начисленных по ссудам, классифицированным во 2-ю категорию качества.

В соответствии с настоящей Политикой Банк признает при начислении процентов доходы по ссудной задолженности, отнесенной к 1-й и 2-й категориям качества. Неопределенность в получении доходов устанавливается для ссудной задолженности 3-й, 4-й и 5-й категорий качества.

Соответственно, по ссудам, отнесенным ко 2-й категории качества, проценты по которым учтены на счетах № 91603, № 91604 по состоянию на 01.01.08 (с учетом начислений, осуществленных в установленном порядке 31.12.07), в ГО и филиалах оформляются проводки:

Дт 99999

Кт 91603, 91604 – на сумму начисленных процентов, числящихся по состоянию на 01.01.2008 на л/с б/счетов № 916 по ссудам, отнесенным ко 2-й категории качества;

Дт 47427, 459 соответствующие лицевые счета

Кт 47427, 459 – сборные лицевые счета, открываемые в рублях РФ (единые счета для ГО и филиалов) (в разрезе символов доходов 205-П (символы 14–18 номеров л/с) отдельно по доходам в рублях и валюте. В случае, если лицевой счет № 47427, № 459 открыт в иностранной валюте, осуществляется конверсионная проводка по курсу ЦБ РФ, установленному на 31.12.2007:

Дт 47427, 459 в валюте

Кт 47427, 459 – сборные лицевые счета в рублях РФ.

Датой 01.01.08 филиалы передают сформированный остаток по счетам № 47427, № 459 в ГО:

В филиале:

Дт 47427, 459 – сборные лицевые счета филиалов

Кт 30301/5 (для зачисления на сборные лицевые счета № 47427, 459 ГО)

После переноса остатков сборные лицевые счета филиалов, с которых переносятся остатки, закрываются.

В ГО:

Дт 30302/5

Кт 47427, 459 – сборные лицевые счета ГО

Датой 01.01.08 в ГО посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» остатки со сборных л/с б/с № 47427, № 459 переносятся на финансовый результат мемориальными ордерами с параметром «СПОД» следующими проводками:

Дт 47427, 459 – сборные лицевые счета ГО

Кт 70302

После переноса остатков сборные лицевые счета, с которых переносятся остатки, ГО и филиалы посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» закрываются.

6. Начисление доходов за 2007 год и отнесение их на финансовый результат

6.1. С 01.01.08 по 31.01.08 ГО и филиалы посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» начисляют и отражают в бухгалтерском учете фактически не полученные и не уплаченные суммы доходов и расходов, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.08:

- на сумму просроченной задолженности по уплате комиссий по розничным кредитам, штрафов, пени и неустоек по розничным кредитам, признанных судом;

- по неоплаченным комиссиям юридических лиц и ИП, учет которых осуществляется в картотеке № 2;

- комиссий за ведение расчетных счетов и комиссий за рублевые платежи клиентов по расчетным счетам за декабрь 2007 г. (если в соответствии с тарифами подразделения оплата за декабрь 2007 г. осуществляется в январе 2008 г.):

Дт 47423 (комиссии), 60323 (штрафы, пени, неустойки, признанные судом) – отдельные л/с в разрезе клиентов по каждому договору

Кт 60312 – сборные лицевые счета, открываемые в рублях РФ в разрезе символов доходов 205-П (символы 14–18 номеров л/с) отдельно по доходам в рублях и валюте.

В день начисления филиал посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» перечисляет остатки со сборных л/с б/с № 60312 на сборные л/с ГО следующими проводками:

- в филиале:

Дт 60312 – сборные лицевые счета филиалов

Кт 30302/5 (для зачисления на сборные лицевые счета № 60312 ГО)

После переноса остатков сборные лицевые счета филиалов, с которых переносятся остатки, ГО и филиал посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк», закрываются.

В ГО:

Дт 30301/5

Кт 60312 – сборные лицевые счета ГО.

Датой 01.01.08 ГО переносит остатки со сборных л/с б/с № 60312 на прибыль («СПОД») следующими проводками:

Дт 60312 – сборные лицевые счета ГО

Кт 70302.

6.2. Кроме указанных выше операций, до 31.01.08 осуществляются проводки по вынесению на баланс иных видов банковских, операционных и прочих (хозяйственных) доходов/расходов, по которым дата признания работы/оказания услуг относится к периоду до 01.01.08 и расходы соответствуют критериям признания, установленным Банком России и настоящей Политикой.

6.2.1. В балансе с параметром «СПОД» по дебету счета № 70302 и кредиту лицевых счетов расчетов с поставщиками услуг (работ) отражаются относящиеся к 2007 году и удовлетворяющие указанным требованиям расходы, признаваемые:

- в соответствии с условиями договоров без оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг) по факту оказания услуг (в том числе, если дата оплаты установлена договором в 2008 году). Например, арендная плата, услуги охраны, страховые взносы и т. п.

- в соответствии с условиями договоров по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), по которым первичные документы оформлены 2007 годом, но не оплачены Банком в 2007 году (в том числе, если оплата установлена договором по истечении оформления первичных документов). В таком случае начисление расходов осуществляется на основании и при условии наличия полностью оформленного акта сдачи-приемки работ/услуг в бухгалтерской службе.

Обязательство платежа, выраженное в иностранной валюте, но осуществляемое банком в рублевом эквиваленте, должно быть отражено в рублевом эквиваленте в валюте РФ, определяемом в соответствии договором по курсу валюты к рублю РФ, установленному ЦБ РФ на дату подписания Банком акта, или, в случае отсутствия первичного документа, по курсу, установленному на 31.12.07. Если по договору Банк обязан осуществлять оплату в рублях РФ по курсу на дату платежа, в день проведения платежа сумма обязательства должна быть дооценена в корреспонденции с соответствующим счетом доходов/расходов по НВПИ (№ 70605 или № 70610).

В период после даты составления годового бухгалтерского баланса указанные выше расходы (признанные расходами 2007 года) относятся на соответствующий счет по учету расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Если работы/услуги были выполнены/оказаны Банку в 2007 году, но дата составления и подписания Банком первичного документа (акта) 2008 год, то, вне зависимости от даты оплаты Банком таких работ/услуг – это расходы 2008 года.

Начисление и отнесение на финансовый результат 2007 года расходов по работам/услугам, выполненным/оказанным Банку в 2007 году, оплата которых по договору осуществляется в 2008 году без предоставления первичных документов или на основании первичных документов, составленных и подписанных 2007 годом, отражаются следующими проводками:

В филиале: Дт 30301/5

Кт 60311(без учета НДС) соответствующий счет – на сумму расходов за 2007 год.

В ГО: Дт 60312 – сборные лицевые счета в разрезе символов расходов

Кт 30302/5

Датой получения ГО переносит остатки со сборных л/с б/с № 60312 на прибыль («СПОД») следующими проводками

Дт 70302

Кт 60312 – сборные лицевые счета ГО.

Начисление и отнесение на финансовый результат 2007 года расходов по работам/ услугам, выполненным/оказанным Банку в 2007 году, частичная оплата которых по договору произведена в 2007 году, отражаются следующими проводками:

Доначисление окончательной суммы платежа в филиале и передача расходов в ГО:

Дт 30301/5

Кт 60311 на разницу между суммой полного платежа и осуществленным авансом (доначисление осуществляется без НДС).

Передача в ГО начисленных расходов по авансовому платежу

Дт 30301/5

Кт 60312 на сумму авансового платежа, в том числе НДС.

6.2.2. В балансе с параметром «СПОД» по дебету лицевых счетов расчетов с получателями услуг и кредиту счета 70302 «Прибыль предшествующих лет» отражаются относящиеся к 2007 году и удовлетворяющие указанным выше требованиям доходы, признаваемые:

- в соответствии с условиями договоров без оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг). Например, арендная плата, услуги охраны, страховые взносы и т. п.

- в соответствии с условиями договоров по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), по которым первичные документы были составлены 2007 годом, но не оплачены в 2007 году в пользу Банка (в том числе, если дата оплаты установлена договором в 2008 году). В таком случае начисление доходов осуществляется на основании и при условии наличия полностью оформленного акта сдачи-приемки работ/услуг в бухгалтерской службе.

Указанные доходы признаются доходами 2007 года вне зависимости от установленной договором даты платежа.

Доходы, признаваемые таковыми в 2007г. по расчетам с получателями услуг, работ, но не полученные в 2007 году (услуга оказана, первичные документы датированы 2007 годом или не требуются) отражаются следующими проводками:

В филиале: Дт 60312 (без НДС) сборные лицевые счета в разрезе символов доходов

Кт 30301/5

В ГО: Дт 30302/5

Кт 60311 – сборные лицевые счета

Датой получения ГО переносит остатки со сборных л/с б/с № 60311 на прибыль («СПОД») следующими проводками:

Дт 60311 – сборные лицевые счета

Кт 70302

Требование платежа, выраженное в иностранной валюте, но осуществляемое контрагентом в рублевом эквиваленте, должно быть отражено в рублевом эквиваленте в валюте РФ, определяемом в соответствии с договором по курсу валюты к рублю РФ, установленному ЦБ РФ на дату подписания Банком акта, или, в случае отсутствия первичного документа, по курсу, установленному на 31.12.07. Если по договору Банк получает доход по курсу на дату платежа, в день проведения платежа сумма обязательства должна быть дооценена в корреспонденции с соответствующим счетом доходов/расходов по НВПИ (№ 70605 или № 70610).

В период после даты составления годового бухгалтерского баланса по дебету лицевых счетов расчетов с получателями услуг (по хозяйственным доходам), лицевых счетов № 47423 (прочие виды доходов) и кредиту счета по учету доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы, признаваемые в соответствии с условиями договоров по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки услуг), вне зависимости от даты получения Банком оплаты таких работ/услуг (услуги были оказаны Банком в 2007 году, и дата составления и подписания первичного документа (акта) – 2007 год).

Если услуги были оказаны Банком в 2007 году, но дата составления и подписания Банком первичного документа (акта) – 2008 год, то, вне зависимости от даты оплаты получателем Банку стоимости таких услуг – это доходы 2008 года.

В соответствии с настоящей Политикой начисление доходов, облагаемых НДС, осуществляется без учета суммы НДС. Сумма НДС отражается в бухгалтерском учете по кассовому методу, т. е. в день поступления денежных средств.

7. Формирование резервов на возможные потери по образовавшейся при начислении доходов дебиторской задолженности и отнесение их на финансовый результат

Под указанную выше задолженность формируются резервы на возможные потери.

Для корректного формирования резерва по ГО и филиалам оформляются следующие проводки:

Дт 47425, 60324, 45918 – сборные лицевые счета

Кт 47425, 60324, 45918 по соответствующим лицевым счетам.

На дату формирования резерва филиал посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» перечисляет остатки со сборных л/с б/с №№ 47425, 60324, 45918 на сборные л/с ГО следующими проводками:

- в филиале

Дт 30302/5

Кт 47425, 60324, 45918 по соответствующим лицевым счетам.

Сумма резерва по указанным элементам расчетной базы резерва рассчитывается в соответствии с Положением Банка Москвы от 30.05.06 № 455-1-П.

в ГО

Дт 47425, 60324, 45918 – сборные лицевые счета ГО

Кт 30301/5.

Начисление резервов и отнесение их на финансовый результат отражается в ГО мемориальными ордерами с параметром «СПОД»:

Дт 70302

Кт 47425, 60324, 45918 сборные лицевые счета ГО.

8. Перенос фондов

Датой 01.01.08 УУХО открывает отдельные лицевые счета балансового счета № 10801 в разрезе фондов (кроме резервного) и переносит остатки с соответствующих лицевых счетов балансовых счетов № 10702, № 10703. Указанные номера счетов доводятся до сведения филиалов.

Датой 01.01.08 филиалы осуществляют проводки по передаче фондов, числящихся на их балансах (при наличии), на баланс ГО:

- в филиале

Дт 10702, 10703

Кт 30302/2;

- в ГО

Дт 30301/2

Кт соответствующие л/с № 10801.

9. Списание переоценки по выбывшим основным средствам

Не позднее 31.01.08 УУХО осуществляет списание переоценки по выбывшим основным средствам со счета № 10601 на счет нераспределенной прибыли:

Дт 10601

Кт 10801 (отдельный лицевой счет).

10. Списание доходов будущих периодов по ценным бумагам

Датой 29.12.2007 ГО (УУБО) и филиалы осуществляют перенос остатков по счету № 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» в части, относящейся к учтенным векселям, неоплаченным в срок, – в уменьшение стоимости соответствующих указанных векселей:

Дт 61302

Кт соответствующий счет по учету векселя.

На конец дня 31.12.07 остатков по данному счету быть не должно.

Датой 01.01.08 УУБО осуществляет перенос остатков на счете № 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» в части прочих доходов по ценным бумагам на счет № 70302 (СПОД) следующими проводками:

Дт 61302

Кт 61203 (сборный лицевой счет)

Дт 61203 (сборный лицевой счет)

Кт 70302 (СПОД)

На конец дня 01.01.08 остатков по данному счету быть не должно.

11. Учет ЕСН

Датой 01.01.08 в ГО и филиалах открываются отдельные лицевые счета по расчету ЕСН на балансовых счетах № 60301, № 60302. Остатки по счету № 60303 переносятся на счет № 60301, остатки по счету № 60304 – на счет № 60302.

12. Собственные векселя

Датой 01.01.08 ГО и филиалы посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» осуществляют следующие проводки по счету № 52502: А) по процентным собственным векселям в части процентов начисленных, а также по депозитным сертификатам, выданным:

- в ГО и филиале

Дт 52502 сборные лицевые счета

Кт 52502 по соответствующим лицевым счетам.

В филиале

Дт 30302/5

Кт 52502 сборные лицевые счета филиалов

В ГО

Дт 52502 (отдельные сборные счета открываются в ГО до 01.01.08 для процентных векселей и депозитных сертификатов)

Кт 30301/5

Отнесение в ГО сумм процентов на финансовый результат (СПОД):

Дт 70302

Кт 52502 (лицевые счета ГО), 52502 (сборные счета для филиалов);

Б) по дисконтным собственным векселям в части дисконта, относящегося к периоду до 01.01.08 года, оформляются аналогичные указанным выше проводки,

В) по дисконтным собственным векселям в части дисконта, относящегося к периоду после 01.01.08 года, в ГО и филиалах оформляются проводки:

Дт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» (вновь открываемые лицевые счета в разрезе векселей)

Кт 52502.

13. Ученные векселя

Датой 01.01.08 ГО и филиалы посредством запуска соответствующей функции в АБС «М-Банк» начисляют и отражают в бухгалтерском учете часть дисконта по состоянию на 01.01.08 по учтенным векселям:

- по портфелю филиалов:

В филиале по дисконту, получение которого признается определенным (по векселям 1-й и 2-й категорий качества)

Дт отдельные лицевые счета по учету векселей, соответствующие основному счету векселя («Дисконт начисленный»)

Кт 60312 – сборные лицевые счета филиала

Дт 61312 – сборные лицевые счета филиала

Кт 30301/5

Дт отдельные лицевые счета по учету векселей «Дисконт начисленный»
Кт 50408 по дисконту, получение которого признается неопределенным (по векселям 3-й, 4-й, 5-й категорий качества);

В ГО по дисконту филиалов
ДТ 30302/5
Кт 60312 – сборный лицевой счет ГО
И
Дт 60312 – сборный лицевой счет ГО
Кт 70302 на сумму дисконта по векселям филиалов («СПОД»),

– по портфелю ГО:
Дт отдельные лицевые счета по учету векселей «Дисконт начисленный»
Кт 60312 – сборные лицевые счета ГО

Дт 60312 сборные лицевые счета ГО
Кт 70301 по дисконту, получение которого признается определенным (по векселям 1-й, 2-й категорий качества) («СПОД»);

Дт отдельные лицевые счета по учету векселей «Дисконт начисленный»
Кт 50408 по дисконту, получение которого признается неопределенным (по векселям 3-й, 4-й, 5-й категорий качества).

14. Остатки по счетам 612

Датой 31.12.07 остатки на счетах №№ 61201, 61202, 61203, 61204, 61205, 61206, 61207, 61208 относятся на соответствующие счета. В случае, если на счете № 61202 учитываются затраты, связанные с реализацией имущества (например, затраты на определение рыночной стоимости), указанные затраты до даты перехода права собственности на выбывающее имущество учитываются на отдельных лицевых счетах № 60312 «Затраты по реализации ... (название объекта)». Если на данных счетах учитываются затраты, связанные со списанием имущества (например, затраты по демонтажу списываемого имущества), указанные затраты списываются по факту оказания услуг на соответствующий счет расходов по л/сч № 70209 «Расходы по списанию имущества, не признаваемые для целей налогообложения по налогу на прибыль». Указанные затраты учитываются при составлении налоговых регистров за соответствующий отчетный период.
На 01.01.08 остатков на данных счетах быть не должно.

15. Учет межбанковских депозитов

В течение января 2008 года ГО и филиалы по согласованию с банками-контрагентами переносят остатки по учету межбанковских депозитов со счетов №№ 315, 316, 322, 323 на счета №№ 313, 314, 320, 321. В балансе на 01.02.08 остатков депозитов на счетах №№ 315, 316, 322, 323 быть не должно.

16. Бумаги собственного портфеля

16.1. В связи с тем, что с 01.01.08 Банк не осуществляет списание расходов в порядке, установленном для профучастников, и применяет принцип существенности затрат, 31.12.07 остатки по лицевым счетам № 50905 относятся на счет № 70204 810 3 0000 2420603. Счета № 50905 закрываются.

Указанные ниже проводки оформляются датой 01.01.08

Открываются новые лицевые счета № 501, № 506. Остатки лицевых счетов № 501, № 506 (кроме № 50113, № 50611) переносятся на новые лицевые счета. Старые счета закрываются.

Открываются новые лицевые счета № 502, № 507 для ценных бумаг, у которых отсутствует ТСС. Остатки счетов № 502, № 507 переносятся в соответствии с отсутствием или наличием текущей справедливой стоимости на счета № 501, № 506 или новые лицевые счета № 502, № 507. Старые счета закрываются.

Для учета уплаченного купонного дохода открываются отдельные лицевые счета на тех же балансовых счетах, что и основной счет по бумаге, на них переносятся остатки счетов № 50406, счета № 50406 после переноса закрываются.

Для учета начисленного купонного дохода и дисконта (для ценных бумаг, у которых стоимость приобретения ниже номинала) открываются отдельные лицевые счета на тех же балансовых счетах, что и «тело» бумаги. Сумма купонного дохода и дисконта, причитающихся к получению по состоянию на 01.01.08, отражается на указанных счетах проводками:

- по бумагам 1–2 категории, по которым получение дохода признано определенным, оформляются проводки «СПОД»
Дт счета ПКД/дисконта
Кт 60312 (сборные счета, открытые в разрезе символов 102 формы)
И
Дт 60312
Кт 70302 810;
- по бумагам 3-й, 4-й, 5-й категорий (не «СПОД»)
Дт счета ПКД/дисконта
Кт 50407.

16.2. Мероприятия по РЕПО

В связи с отсутствием соответствующего программного обеспечения все сделки прямого РЕПО, учтенные на балансе Банка по состоянию на 01.01.08, отражаются как классифицированные с потерей признания (т. е. обычные сделки продажи ценных бумаг).

Сделки обратного РЕПО, учтенные на балансе Банка по состоянию на 01.01.08, отражаются как классифицированные с признанием права собственности на бумаги (т. е. обычные сделки покупки ценных бумаг). Соответственно, балансовая стоимость бумаг, отраженная на счетах № 50113, № 50611, переносится на соответствующие лицевые счета № 501, № 506 датой 01.01.08. По указанным бумагам осуществляются мероприятия по выделению и отражению уплаченного купонного дохода, а также начисленного купонного дохода/дисконта по состоянию на 01.01.08 в порядке, установленном в пункте 16.1.

Датой 01.01.08 суммы вторых частей сделок РЕПО, отраженные в разделе «Г», переносятся на соответствующие счета как обычные срочные сделки покупки/продажи:

Дт 935 Кт 936,
Дт 933 Кт 937,
Дт 966 Кт 963,
Дт 967 Кт 965.

После переноса счета №№ 936, 937, 966, 967 закрываются.

16.3. Доверительное управление

Остатки по счетам № 80701 датой 01.01.08 переносятся на соответствующие лицевые счета № 80201 в соответствии с методикой, установленной программным обеспечением Диасофт. Счета № 80701 закрываются.

16.4. Резервы

По ценным бумагам, учтенным по состоянию на 01.01.08 на счетах № 502, № 507 и классифицированным в «оцениваемые по справедливой стоимости», сумма резерва восстанавливается датой 01.01.08:

Дт счет резерва
Кт счет резерва (сборный счет),

Дт счет резерва (сборный счет)
Кт 70302 («СПОД»).