

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
За 1 квартал 2010 года

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

Код эмитента: 02748-B

Утвержден "____" мая 2010 г.
Президентом Банка

Место нахождения кредитной организации -эмитента:

107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр. 3.

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

Вице-президент	_____ А.В. Сытников
Дата "____" мая 2010 г.	
Главный бухгалтер	_____ Л.Н.Давыдова
Дата "____" мая 2010 г.	М.П.

Контактное лицо: Заместитель начальника отдела эмиссионных операций Коротаев Илья Игоревич

Телефон: (495) 925-80-00 (доб. 47-70)

Факс: (495) 925-80-00 (доб. 45-58)

Адрес электронной почты: korotaev_ii@mmbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.bm.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	13
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	15
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	17
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	17
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	17
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	17
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	19
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	19
2.3.1. Кредиторская задолженность	19
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	20
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	21
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	22
2.5.1. Кредитный риск	22
2.5.2. Страновой риск	23
2.5.3. Рыночный риск	24
2.5.3.1. Фондовый риск	25
2.5.3.2. Валютный риск	25
2.5.3.3. Процентный риск	25
2.5.4. Риск ликвидности	26
2.5.5. Операционный риск	26
2.5.6. Правовые риски	27
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	28
2.5.8. Стратегический риск	29
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	30
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	30
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	31
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	32
3.1.4. Контактная информация	32
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	33
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	33
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	42
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	42
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	42

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	43
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	43
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	44
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	47
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	71
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	74
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	74
4.1.1. Прибыль и убытки	74
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	78
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	79
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	83
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	83
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	89
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	90
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	91
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	91
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	95
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	95
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	98
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	127
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	127
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	131
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	136
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	136
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	137

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	138
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	138
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	138
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	143
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	143
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	144
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	145
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	145
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	148
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	148
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	148
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	148
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	148
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	148
7.6. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	148
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	149
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	149
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	149
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	150
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	150
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	152
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	155

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	160
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	160
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	162
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	165
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	165
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	166
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	179
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	179
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	179
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	180
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	180
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	181
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	181
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	183
8.10. Иные сведения	187
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	187
Приложения	188

Введение

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета возникает у Эмитента в связи с нахождением в обращении выпусков акций и облигаций ОАО «Банк Москвы», размещение которых сопровождалось регистрацией проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации – эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе планов кредитной организации – эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации – эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации – эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации – эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной
организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

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

Персональный состав Совета директоров 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
Горбачевич Павел Игоревич	1958
Германов Андрей Александрович	1973

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 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 фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	Ностро (руб.)
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000000001	30109810100000040237	Ностро (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	Ностро (руб.)

Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000001187	3010981015550010188	Ностро (руб.)
Акционерный коммерческий банк "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (Закрытое акционерное общество)	АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000829	30109810900009020043	Ностро (руб.)

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
HSBC Bank plc, London	HSBC Bank plc, London	London	нет	нет	нет	30114826600000000001	57709614	Ностро (Фунты стерлингов)
JP Morgan Chase Bank	не предусмотрено	New York	нет	нет	нет	30114840400000000012	400 920 190	Ностро (Доллары США)
Wells Fargo Bank N.A.	не предусмотрено	South Dakota	нет	нет	нет	30114840500000000022	2000193003695	Ностро (Доллары США)
Deutsche Bank AG	не предусмотрено	Frankfurt am Main	нет	нет	нет	30114978600000000014	100 9475245 10	Ностро (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	30114208600000000001 30114752800000000001 30114578000000000001	3996079481 (DKK) 12460103530 (SEK) 86012094126 (NOK)	Ностро (Датские кроны, шведские кроны, норвежские кроны)
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	RZB	Vienna	нет	нет	нет	30114978900000000015	55 049 753	Ностро (Евро)

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «БДО»
Сокращенное наименование	ЗАО «БДО»
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), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1997 – 2009

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, участию 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 аудиторов;

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 из пяти лет, за которые 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: 2005 год - 7031290 руб., 2006 год - 9121366 руб.; 2007 год - 16350496 руб.; 2008 год - 19913039 руб.; 2009 год- 23754240 рублей. 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	Сафонов Дмитрий Вячеславович Филимонова Елена Михайловна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Являются членами Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая Организация Ассоциации Российских Магистров Оценки»
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая Организация Ассоциации

	Российских Магистров Оценки», г. Москва Климентовский пер., д.1
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Сафонов Дмитрий Вячеславович (свидетельство АРМО №831-07 от 10.10.2007 г., № по реестру 303 от 14.05.2005 г.) Филимонова Елена Михайловна (свидетельство АРМО №872-07 от 10.10.2007 г., № по реестру 351 от 12.02.2007 г.)
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Автономная некоммерческая организация «Союзэкспертиза» Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	АНО «Союзэкспертиза» ТПП РФ
Место нахождения юридического лица	125009, г. Москва, ул. М. Дмитровка, д.13/17, стр.1
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1027739381548

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 государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1027739398290

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 ежеквартальный отчет

Иные лица, не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела, ежеквартальный отчет не подписывали.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Наименование показателей	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	01.04.2010
--------------------------	----------	----------	----------	----------	----------	------------

Уставный капитал, тыс. руб.	11 750 093	12 310 093	13 000 093	13 735 958	15 836 798	15 836 798
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	28 079 458	38 219 913	62 107 440	83 719 051	112 548 876	115 829 412
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	4 245 442	5 519 415	7 747 321	4 049 973	1 122 310	3 667 354
Рентабельность активов (%)	2.6%	2.2%	2.2%	0.9%	0,3%	1,9%
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	20.4%	20.8%	18.0%	8.0%	2,1%	13,28%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	198 264 789	329 565 741	455 077 680	688 089 710	695 627 872	716 461 904

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 финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

ОАО «Банк Москвы» является устойчивой кредитной организацией и постоянно улучшает свои финансовые показатели.

Капитал Банка за год увеличился на 38% и на 01.04.2010 составил 115.8 млрд. руб. Наиболее значительные составляющие роста капитала в 2009 году: 13 эмиссия акций Банка в сумме 20 млрд. руб.; субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в размере 11.1 млрд. руб.

Балансовая прибыль Банка за 1-й квартал 2010 (по форме публикуемой отчетности) составила 4.1 млрд. руб. Увеличение прибыли по сравнению 1-м кварталом 2009 года обусловлено некоторой стабилизацией ситуации в экономике и снижением нетто-создания резервов для покрытия рисков.

Активы Банка (по форме публикуемой отчетности) за год (по сравнению с 01.04.2009) снизились на 0.9%, общая сумма привлеченных средств – на 3%. Чистая ссудная задолженность за год увеличилась на 2% (11.4 млрд. руб.). При этом, общий объем ссудной задолженности (без вычета резервов) за год вырос на 7% (43.2 млрд. руб.). Общая сумма резервов за год увеличилась в 2.7 раза и на 01.04.2010 составила 53.7 млрд. руб.

Покрытие активами обязательств (привлеченных средств) за год увеличилось на 2.4% и на 01.04.2010 составила 113.1%. То есть платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне.

Резервы составили 7.5% от ссудной задолженности Банка (с учетом межбанковских кредитов).

Норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, за год увеличился на 3.5 и на 01.04.2010 составил 16.5, что превышает требования Банка России (минимальное значение Н1=10). Увеличение норматива Н1 связано с ростом капитала Банка.

Изменение финансовых показателей Банка за 5 завершающих финансовых лет:

- Капитал (по методике ЦБ РФ) – в 4.1 раза.
- Активы (по форме публикуемой отчетности) – в 3.6 раз.
- Привлеченные средства – в 3.5 раза.
- Кредитный портфель – в 3.4 раза.

Балансовая прибыль (по форме публикуемой отчетности) за 5 завершающих лет уменьшилась (по сравнению с 2005 годом) на 59%, что обусловлено кризисной ситуацией в экономике и политикой

создания резервов для покрытия связанных с этим рисков.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

тыс. руб.						
Дата	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.04.2010
Рыночная капитализация	60099376,7	111302938,6	183970818,9	87128555,19	115941200,4	148539665,97

Ранее завершеного 2004 финансового года акции Банка не обращались на организованном рынке.

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, совершенным через ЗАО "Фондовая биржа "ММВБ" в месяце, предшествующем месяцу, в котором заканчивается отчетный квартал.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.

2.3.1. Кредиторская задолженность.

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

Вид кредиторской задолженности	01.01.2010		01.04.2010	
	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	305	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	77312	622614	0	487189
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	14001	0	161710	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	98645	2193	48 858,5	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	0	3822	12	4290
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	3	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Налог на добавленную стоимость полученный	18344	36608	11 167,9	22 335,8
в том числе просроченная	0	х	0	х
Прочая кредиторская задолженность	153547	13624	148874	11070
в том числе просроченная	0	х	10329	х
Итого	361849	678861	370930,4	524884,8
в том числе итого просроченная	0	х	10329	х

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

Просроченная кредиторская задолженность представляет собой невостребованную сумму вкладов клиентами ОАО «Мосбизнесбанк».

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

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

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

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. тыс.руб

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.01.2010	---	---
01.04.2010	---	---

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

Отсутствует.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности 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 неконвертируемые	неограниченный круг лиц	100000000000	29.07.2011	просроченной задолженности	просроченной задолженности

Облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40102748В)				нет	нет
процентные неконвертируемые Облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40202748В)	неограниченный круг лиц	100000000000	01.02.2013	просроченной задолженности нет	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	100000000000	выпуск аннулирован	просроченной задолженности нет	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 Ежеквартального отчета, Банк не имеет.

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Банк предоставил обеспечение (поручительство, залог, банковская гарантия) – 34 786 258 тыс. руб.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

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

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (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 и торговых рынках.

2.4. 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.

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

2.5.1. 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, 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, 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 начатый в отчетном периоде проект по внедрению централизованного принятия решения о предоставлении кредитных продуктов клиентам среднего и малого бизнеса сетевых подразделений. Результатом данного проекта станет перемещение центра принятия решения в ГО Банка,

обеспечивается таким образом снижение операционного риска в кредитном процессе при повышении качества кредитного портфеля Банка.

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-" ("стабильный") по шкале международного рейтингового агентства "Fitch".

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 1 квартале отмечена дальнейшая стабилизация показателей банковской системы РФ. Данный факт подтверждается снижением Банком России в отчетном периоде значения ставки рефинансирования: с 24 февраля – до 8,5%, с 29 марта – до 8,25%.

Для снижения данного риска Банком Москвы 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 1 квартала Банк Москвы завершил сделку по выпуску нот на сумму 750 млн. долларов сроком погашения в 2015 году в рамках программы выпуска LPN, а также успешно погасил синдицированный кредит в размере 105 млн долларов США, привлеченный в 2007 году от группы иностранных банков. Также, Банк Москвы 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 Москвы 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.

Кроме того, в рамках утвержденной стратегии развития Банком осуществляется совершенствование бизнес-процессов, а также развитие ИТ-обеспечения, направленное на повышение производительности и результативности деятельности кредитной организации. Указанные приоритеты позволяют Банку занимать конкурентоспособные позиции на рынке при обеспечении достаточной рентабельности и эффективности.

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

2.5.2. Страновой риск.

Страновые риски. 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 "стабильный" (Standard&Poor's), BBB "стабильный" (Fitch) и Baa1 "стабильный" (Moody's Investors Service).

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы. В отчетном периоде уровень цен на нефть оставался стабильным (стоимость марки Brent находилась в диапазоне 70 - 82 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, не является значительным и, следовательно, не может оказать какого-либо существенного негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в размещении межбанковских депозитов и средств на корреспондентских счетах в первоклассных зарубежных банках, обслуживании экспортно-импортных контрактов, а также проведении расчетов своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками группы развитых стран. Влияние на финансовую деятельность Банка Москвы 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 и максимально допустимый объем инвестиций в различные государства. Банком осуществляется регулярный анализ страновой концентрации кредитных вложений и их соответствие установленным предельным лимитам. Указанные мероприятия позволяют управлять портфелем активов, предоставленных нерезидентам РФ.

Вместе с тем, принимая во внимание сложившуюся ситуацию на международных финансовых рынках, Банком Москвы 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 1 квартале 2010 года страновой риск оценивается как умеренный и на территории РФ, и в иных странах, в которых 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: BBB "негативный" (Standard&Poor's), BBB "стабильный" (Fitch) и Baa1 "стабильный" (Moody's Investors Service).

Банк представлен практически во всех экономически значимых регионах страны. По состоянию на 1 марта 2010 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 Москвы, 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 1 квартале 2010 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.

2.5.3. 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 фондовых 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, мониторить и контролировать их;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

2.5.3.1. 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, позволяющего 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 Москвы. 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 Москвы оперативно управлять фондовым риском, и, в случае необходимости, предпринимать адекватные меры, направленные на минимизацию возможных потерь и поддержание качества портфеля Банка.

2.5.3.2. 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 1 квартала 2010 доля ОВП в капитале по всем валютам не превысила 5.56%. При этом максимальная доля отдельно взятой валюты составила 1.81 % от капитала (28.01.2010 по долларам США).

Банк выполняет требования Банка России по контролю за величиной ОВП. Основная часть открытой валютной позиции Банка формируется в долларах США и ЕВРО. В условиях нормальной рыночной конъюнктуры, банк имеет возможность оперативно управлять ОВП посредством заключения сделок по покупке/продаже иностранной валюты практически на любых горизонтах времени.

2.5.3.3. 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 270 млн. рублей (0.23% от капитала на 29.03.2010), в случае снижения дополнительные чистые процентные доходы составили 322 млн. рублей (0.28% от капитала на 29.03.2010). 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.

2.5.4. Риск ликвидности.

В 1-м квартале 2010 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. 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 ОАО «Банк Москвы» избыточный и покрывает возможные риски

2.5.5. 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 2009 году 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.

- В 2009 году был пролонгирован заключенный в 2008 г. договор страхования ответственности директоров и руководителей Банка (Полис D&O), предусматривающий, в том числе, покрытие убытков Банка, возникших в результате исков третьих лиц по ценным бумагам в случае, если к убыткам по ценным бумагам Банка привели их неверные или ошибочно предпринятые действия.

Банком разработана и реализуется программа своевременного предупреждения и выявления возможных мошеннических действий со стороны сотрудников, предусматривающая работу с персоналом, надлежащую организацию бизнес процессов, расширение защитных функций автоматизированных банковских систем Банка, обеспечение информационной безопасности и создание действенной системы контроля.

Программа противодействия внутреннему мошенничеству состоит из трех основных блоков:

- Предупреждение - система мер, направленная на снижение возможности совершения мошенничества и злоупотреблений.
- Выявление – система мер, направленная на максимально оперативное обнаружение случаев мошенничества и других неправомерных действий при их совершении.
- Реагирование – система мер, направленная на исправление ситуации и ликвидации ущерба, вызванного мошенничеством и злоупотреблениями, а также недопущение подобных ситуаций в будущем.

Таким образом, существующая 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.

2.5.6. Правовые риски.

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 Эмитента 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 Эмитент придерживается политики строго соблюдения требований нормативно-правовых актов и условий заключенных договоров. В целях минимизации негативных последствий влияния рассматриваемой категории рисков Эмитентом, 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 Эмитентом договоров действующему законодательству; регулярный анализ результатов рассмотрения судебных споров с участием Эмитента; изучение судебной практики; разработка внутренних правил подготовки и согласования юридически значимой документации; внутренний

контроль за соблюдением структурными подразделениями Эмитента действующего законодательства, в том числе нормативных документов Банка России; разработка внутренних нормативных актов и подготовка типовых форм договоров с участием юридической службы Эмитента; разработка и внедрение на рынок новых банковских продуктов с участием юридической службы Эмитента.

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 Эмитента. 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 Эмитент в своей повседневной деятельности. Сложившаяся судебная практика, которая могла бы отчасти компенсировать имеющиеся в законе пробелы, также противоречива. В процессе осуществления хозяйственной деятельности Эмитент сталкивается с необходимостью участия в различных судебных процессах. Однако, суммы предъявленных Эмитенту исковых требований, равно как и суммы заявленных Эмитентом исковых требований не оказывают существенного влияния на финансовое положение Эмитента.

Рассмотренные правовые риски минимизируются Эмитентом путем регулярного мониторинга и тщательного анализа изменений действующего законодательства и судебной практики. В кредитной организации - Эмитенте 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.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

В целях минимизации уровня риска потери деловой репутации (репутационного риска) ОАО «Банк Москвы» осуществляется:

- 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 внесённых дополнений и изменений);
- Обеспечение своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов Банка;
- Контроль достоверности бухгалтерской отчётности, иной отчётной информации, информации рекламного характера;
- Мониторинг позитивных и негативных отзывов и сообщений о Банке, акционерах и руководстве Банка, стратегических клиентах и контрагентах Банка в средствах массовой информации;
- Оценка степени лояльности сотрудников по отношению к Банку и клиентам;

Управление репутационным риском в Банке Москвы 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 Москвы разработана и действует программа обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 9 августа 2004 года № 1485-У.
- Банком Москвы реализуется принцип «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего» в соответствии с Письмом ЦБ РФ 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 Москвы 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, принято Положение по работе с обращениями, поступившими в ОАО «Банк Москвы», определяющее принципы управления репутационным риском при работе сотрудников Банка с поступившими обращениями. Действие Положения распространяется на правоотношения Банка и клиентов - физических и юридических лиц, возникающие в процессе работы Банка по всем направлениям деятельности.

2.5.8. 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 (ПЭД). 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.

По результатам анализа темпов роста NPL кредитного портфеля в 2009 году Банком было принято решение возобновить процесс стратегического планирования на большем временном горизонте – до года.

Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины. Практическим подтверждением этого является существенное увеличение прибыли Банка по итогам 1-го квартала и совпадение планируемой и фактической процентной и комиссионной составляющих операционной прибыли Банка по итогам 1 квартала 2010г.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием).

Банком облигации с ипотечным покрытием не выпускались.

III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте.

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента.

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	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 г.	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 г.	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.)
--	--	--	-----------------------------

3.1.2. 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

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	177-03211-1000000
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	177-03303-0100000
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

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

ОАО "Банк Москвы" создан на основании Распоряжения Мэра г. Москвы в 1995 г. на неопределенный срок.

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.

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

3.1.4. 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:

Место нахождения	107996 г. Москва, Кузнецкий мост, д.17
Номер телефона, факса	Тел. (495) 925-80-00 (доб. 47-70) Факс (495) 925-80-00 (доб. 45-58)

Адрес электронной почты	Korotaev_ii@mmbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.bm.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.

ИНН: 7702000406

3.1.6. 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 (ВРИО директора)	Пискаев Денис Евгеньевич
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 (ВРИО директора)	Козлова Елена Евгеньевна
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	Донских Владимир Александрович
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 (ВРИО директора)	Квитко Вячеслав Геннадьевич
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 (ВРИО директора)	Кунарева Ольга Анатольевна
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 (ВРИО директора)	Денисова Татьяна Анатольевна
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 (ВРИО директора)	Дмитриев Альберт Алексеевич
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 (ВРИО директора)	Матюнин Алексей Николаевич
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

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.

ОАО «Банк Москвы» является универсальной финансовой организацией и выполняет фактически 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.

Традиционно 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. Общий объем ссудной задолженности (без вычета резервов) за год вырос на 7%, а доходы от кредитных операций за 1-й квартал 2010 года составили 14.9 млрд. руб. (по форме 0409102). По сравнению с доходами от кредитных операций за 1-й квартал 2009 года доходы снизились на 11%, что обусловлено снижением ставок по мере выхода из кризиса.

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 1-го квартала 2010 года доходы от таких операций составили 2.3 млрд. руб. (по форме 0409102), что на 22% меньше, чем за 1-й квартал 2009 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 1-й квартал 2010 года составили 78.6 млрд. руб. (по форме 0409102), что на 64% меньше, чем за 1-й квартал 2009 года. Основную часть составили доходы от переоценки валюты (75.8 млрд. руб.). Собственно доходы от операций с иностранной валютой и драгметаллами составили 2.7 млрд. руб., уменьшившись за год на 61%. Снижение доходов от валютных операций связано с некоторой стабилизацией ситуации на финансовом рынке, а также прекращением процесса девальвации рубля.

ОАО «Банк Москвы» работает на рынке ценных бумаг и использует их как вспомогательные финансовые инструменты. В состав портфеля ценных бумаг входят государственные долговые обязательства, облигации г. Москвы, Московской области и других регионов России, а также акции, векселя и облигации крупнейших российских предприятий и банков. Доходы от операций с ценными бумагами за 1-й квартал 2010 года составили 7.8 млрд. руб. (по форме 0409102). По сравнению с результатом за 1-й квартал 2009 года сумма этих доходов увеличилась на 48%.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал*

01.01.2006 г.	01.01.2007 г.	01.01.2008 г.	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.04.2010 г.
99,3%	99,4 %	99,4%	99,6%	99,8 %	99,7%

* 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, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений.

Доходы Банка от основной деятельности за 1-й квартал 2010 года по сравнению с доходами за 1-й квартал 2009 года снизились на 50.8%, уменьшение доходов от основной деятельности произошло, в основном, за счет доходов от операций с иностранной валютой. Без учета валютных операций они выросли на 27%.

Расходы Банка за тот же период снизились на 52.2%. Поэтому балансовая прибыль Банка (по форме публикуемой отчетности) за 1-й квартал 2010 года составила 4.1 млрд. руб.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента.

Банк не ведет совместной деятельности с другими организациями.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.

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

- Увеличение операционного дохода Банка за счет повышения эффективности бизнеса.
- Оптимизация всех аспектов деятельности Банка.
- Обеспечение дальнейшего увеличения собственного капитала Банка за счет капитализации

прибыли и эмиссии акций.

- Сохранение качества кредитного портфеля.
- Расширение корпоративной клиентской базы за счет привлечения на обслуживание крупнейших компаний России и предприятий среднего и малого бизнеса.
- Концентрация усилий на укреплении конкурентных преимуществ Банка в области продаж массовых продуктов и стандартизированных услуг.
- Повышение эффективности 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.
- Дальнейшее развитие программы международных заимствований Банка.
- Достижение высокой прозрачности бизнеса Банка в соответствии с международной практикой.
- Совершенствование системы риск-менеджмента, предполагающее внедрение организационных и информационных систем для выполнения требований надзорных органов, основанных на принципах Базель-2.
- Модернизация IT-обеспечения для эффективного решения задач, стоящих перед Банком.
- Постоянное повышение профессионализма сотрудников и их способности вносить необходимый вклад в дальнейшее развитие Банка.

3.4. 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.

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

Нет.

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.

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

Нет.

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.

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

Нет.

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.

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

Нет.

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.

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

Нет.

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.

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

Нет.

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.

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

Нет.

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.

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

Нет.

Наименование организации:

Ассоциация региональных банков «Россия»

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Один из крупнейших представителей регионального 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 08.2003 г.

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

Нет.

Наименование организации:

Профессиональная ассоциация реестродержателей, трансфер-агентов и депозитариев

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Член сообщества депозитариев

Функции кредитной организации – эмитента:

Участие в проектах по совершенствованию депозитарной деятельности, разработки рекомендаций при ее осуществлении.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 11.2000 г.

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

Нет.

Наименование организации:

Московская торгово-промышленная палата

Роль (место) кредитной организации – эмитента:

Один из крупнейших представителей банковского сообщества.

Функции кредитной организации – эмитента:

Развитие торговли и промышленности в регионе.

Срок участия кредитной организации – эмитента: с 03.2001 г.

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

концерна, ассоциации.

Нет.

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.

3.5. 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, Председатель
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	Горбачевич Павел Игоревич, Председатель
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,027%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,027%

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

ФИО	Монахов Никита Андреевич
Год рождения	1972
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	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	Горбачевич Павел Игоревич , Председатель
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,027 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,027 %

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	Хамракулов дмитрий Евгеньевич
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

ФИО	Монахов Никита Андреевич
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:

ФИО	Председатель Моритз Валмар Викторович
Год рождения	1969
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	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	Председатель Моритз Валмар Викторович
Год рождения	1969
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		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	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, Председатель
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, IV 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	Горбацевич 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 организации – эмитента	0
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.

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

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

Отчетная дата: 01.01.2006

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
Отчетная дата: 01.01.2010		
Недвижимое имущество	8809719	789431
Транспортные средства	51144	43003
Вычислительная техника	740684	593323
Прочие основные средства	2021404	971099
Итого:	11622951	2396856

Отчетная дата: 01.04.2010

недвижимое имущество	6805854	631922
транспортные средства	50896	44384
вычислительная техника	742082	616132
прочие основные средства	2003525	1033344
Итого:	9602357	2325782

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: 01.01.2010

Недвижимость (Здания)	8 741 822	7 955 784	6 803 751	6 188 862	31.03.2010 по рыночной стоимости
Итого:	8 741 822	7 955 784	6 803 751	6 188 862	

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 Момент возникновения обременения: 07.10.2005 Срок аренды до 01.10.2010 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «МСК»
2	г. Пермь, ул. 1-я Красноармейская, д. 40	Аренда с правом выкупа Момент возникновения обременения: 31.10.1996 Срок аренды до 01.11.2096 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – Администрация Свердловского района г. Перми.
		Аренда Момент возникновения обременения: 25.01.06 Срок аренды до 24.01.2011 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ИП Папян К.А.
3	г. Зеленоград, корп. 438 А	Аренда Момент возникновения обременения: 11.05.2000 Срок аренды до 01.01.2011г. Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – Департамент финансов г. Москвы

Иные сведения по п. 3.6. включены в состав бухгалтерской отчетности Банка.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

4.1.1. 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	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3		
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	992915	1118083	2702899
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	13077788	19598470	29987499
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	2547660	2755323	4544471
5	Других источников	69803	69555	109097
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	16688166	23541431	37343966
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	367163	1044193	3478684
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7025352	11012841	17465753
9	Выпущенным долговым обязательствам	622023	195890	541295
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	8014538	12252924	21485732
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	8673628	11288507	15858234
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	163487	562541	903572
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	549878	1576631	2581015
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	18946	-1147	15054
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-140537	-792663	-1974563
16	Комиссионные доходы	2859746	4784314	6892234
17	Комиссионные расходы	589930	864265	938792
18	Чистые доходы от разовых операций	66907	182110	432685

19	Прочие чистые операционные доходы	-281706	-304385	-679663
20	Административно-управленческие расходы	4868310	6971050	9399866
21	Резервы на возможные потери	-728866	-1511031	-2495498
22	Прибыль до налогообложения	5723243	7949562	11194412
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1477801	2430147	3447091
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	2009 год
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	79 964 989
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 590 673
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	69 445 629
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	7 928 687
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	48 798 536
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	11 882 866
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	34 709 953
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 205 717
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	31 166 453
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:	-32 523 663
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-357 288
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-1 357 210
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 666 899
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 430
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-566 337
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	777 770
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18 036
12	Комиссионные доходы	7 049 508
13	Комиссионные расходы	1 500 334
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	180 688
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 310 383
17	Прочие операционные доходы	7 088 355
18	Чистые доходы (расходы)	20 056 422
19	Операционные расходы	17 711 648
20	Прибыль до налогообложения	2 344 774
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 763 993
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	580 781

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
23.1	Распределение между акционерами(участниками) в виде дивидендов	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	580 781

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2010
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18 680 600
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	294 858
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	15 288 350
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 097 392
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9 076 374
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 585 926
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7 019 556
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	470 892
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 604 226
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:	-5 971 032
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-94 660
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 633 194
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 502 718
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-605 850
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 726 950
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 571 313
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 254
12	Комиссионные доходы	1 697 139
13	Комиссионные расходы	682 501
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-18 084
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-327 113
17	Прочие операционные доходы	1 273 716
18	Чистые доходы (расходы)	8 320 836
19	Операционные расходы	4 216 724
20	Прибыль до налогообложения	4 104 112
21	Начисленные (уплаченные) налоги	436 758
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 667 354

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
23.1	Распределение между акционерами(участниками) в виде дивидендов	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 667 354

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 Москвы за последние 5 завершенных финансовых лет приведено ниже:

	2005	2006	2007	2008	2009
Прибыль Банка (по форме публикуемой отчетности) в млн. руб.	5 723	7 950	11 218	6 706	2 347

Балансовая прибыль Банка (по форме публикуемой отчетности) за 2009 год составила 2 347 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.

Балансовая прибыль Банка за 1-й квартал 2010 (по форме публикуемой отчетности) составила 4.1 млрд. руб. Увеличение прибыли по сравнению 1-м кварталом 2009 года обусловлено некоторой стабилизацией ситуации в экономике и снижением нетто-создания резервов для покрытия рисков.

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

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

Основными положительными факторами, которые оказали влияние на прибыль Банка за 2009 год были: эффективное управление активами Банка в период кризиса и оптимизация расходов.

Вместе с тем следует отметить, что начиная со 2-го квартала 2009 наметилась 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 ЦБ РФ в течение 2009 года 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 зафиксировали существенное снижение прибыли.

Снижение инфляции и ослабление девальвации рубля позволили ЦБ РФ, начиная со второго квартала 2009 года, начать процесс снижения ставки рефинансирования с целью повышения кредитной активности банков и, соответственно, преодолению спада производства. Всего за 2009 год ЦБ РФ снижал ставку рефинансирования 10 раз, понизив ее с 13% до 8.75%.

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, начиная со 2-го квартала 2009 года.

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

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

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

дата <u>01.01.2006</u>			
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 группу связанных заемщиков	Max 25%	15.8
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 приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.1

дата <u>01.01.2007</u>			
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

Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	79,6
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	72,2
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,8
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	251,4
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4,7
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2
Н12	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
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	13,7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	42,9
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	71,3
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	115,5
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	214,1
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	2,9
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2
Н12	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 01.01.2010

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)	16,11
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	61,26
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	97,57
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	109,77
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16,2
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	257,85
H9.1	Максимальный размер кредитов,	Max 50%	7,83

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)		
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,85
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	12,77

дата 01.04.2010

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)	16,48
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	48,87
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	102,82
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	108,56
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,1
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	204,97
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	8,46
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,67
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	13,8

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

Облигации с ипотечным покрытием Банком не выпускались.

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 сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

В отчетном квартале Банк не испытывал проблем с ликвидностью и платежеспособностью и соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.04.2010 составил 48.9, а норматив текущей ликвидности (Н3) – 102.8, при требуемых ЦБ РФ значениях 15 и 50, соответственно. За период с 01.04.2009 по 01.04.2010 норматив Н2 уменьшился на 48.2. То есть в условиях относительной стабилизации экономической ситуации Банк получил возможность снизить запас ликвидности.

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

	2005	2006	2007	2008	2009	1 кв. 2010
Норматив Н2 (Мгновенная ликвидность) (>15%)	42.0	51.1	42.9	76.0	61.3	48.9
Норматив Н3 (Текущая ликвидность) (>50%)	53.8	79.6	71.3	93.6	97.6	102.8

Платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне: покрытие активами обязательств составляет 113.1%. По сравнению с аналогичным кварталом прошлого года произошло увеличение на 2.4%.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.04.2010 составил 16.5, что превышает требования ЦБ РФ (Н1=10). По сравнению с данными на 01.04.2009 норматив Н1 увеличился на 3.5, 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.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента.

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
1	2	3		
101 - 102	Уставный капитал	11750093	12310093	13000093
103 - 104	Эмиссионный доход	0	2346400	8642176
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	5976313	9967029	15320862
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	4732341
108 - 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	17726405	24623522	41695472
113 - 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	1443362	1481848	2012821

121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	16283043	23141674	39682651
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	11424152	15299103	21845346
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	1439	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	27705756	38440777	61527997
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0

тыс. руб.

№ 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, имеющихс я 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 организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я 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, итого	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, имеющихся 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

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	01.01.2010
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	113899667
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	15836798
102	Эмиссионный доход кредитной организации	34090420
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	25938690
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	1701701
107	Источники основного капитала, итого	77567609
108	Нематериальные активы	102837
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	1694487
111.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	3723033
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, итого	72047252
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	6549085
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	2959831
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	35303330
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	41852415
210	Дополнительный капитал, итого	41852415
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	113899667
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	0

	основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

тыс.руб.

N строки	Наименование показателя	01.04.2010
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	115829412
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	15836798
102	Эмиссионный доход кредитной организации	34090420
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	25938690
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	1701701
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	77567609
109	Нематериальные активы	101280
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	560372
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	3600942
114	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
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	73305015
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	4782618
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	3142769
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	926362

204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	34599010
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	42524397
210	Дополнительный капитал, итого	42524397
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	115829412
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

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

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

Отсутствуют.

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

тыс. руб.

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	469 709
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	272 683

Иные финансовые вложения:

Отсутствуют.

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

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 865 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 ежеквартального отчета.

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».

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.

тыс. руб.

Отчетная дата:	<u>01.01.2010</u>	Балансовая стоимость	Амортизация всего
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров		593	460
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, база данных		1121	62
прочие		122807	21162
Итого		124521	21684

Отчетная дата:	<u>01.04.2010</u>		
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров		593	474
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, база данных		1121	156
прочие		124293	24097
Итого:		126007	24727

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).

4.4. 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 парк вычислительной техники.

В 1-м квартале 2010 года Банк затратил средства на научно-техническое развитие на общую сумму 3,02 млн. рублей.

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 филиалах Банка;
- внедрение систем SMS-банкинг и Интернет-банкинг;
- работы по модернизации центрального вычислительного комплекса Банка.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

В течение последних 5 завершённых финансовых лет (01.01.2006-01.01.2010) банковский сектор России стабильно развивался:

- Суммарные активы банковского сектора увеличились в 3.0 раза.
- Собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились в 3.7 раза.
- Кредиты, предоставленные небанковским структурам, увеличились в 3.0 раза, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 3.4 раза.
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 2.9 раза, в том числе привлеченные средства физических лиц увеличились в 2.7 раза.

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

За этот период ОАО «Банк Москвы» также значительно увеличил масштабы своей деятельности:

- Активы Банка увеличились в 3.6 раза.
- Собственные средства (капитал по методике Банка России) увеличились в 4.1 раз.
- Клиентский кредитный портфель (без МБК) увеличился в 3.4 раза, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 5.5 раза.
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 3.5 раза,

в том числе привлеченные средства физических лиц увеличились в 2.8 раза.

То есть 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 2005-2009 гг. являлся рост экономики России и динамичное развитие бизнеса Банка, а также эффективное управление Банком в период кризиса.

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

По оценкам крупнейших российских рейтинговых агентств (за 2009 год) Банк Москвы занимал 5 место среди крупнейших банков России по основным финансовым показателям. По объему привлеченных средств частных клиентов Банк Москвы уверенно занимает 3-е место. То есть основными конкурентами Банка Москвы являются TOP-10 крупнейших российских банков.

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

Основными факторами в значительной степени определяющими конкурентоспособность Банка являются:

- репутация надежного и устойчивого универсального банка, обслуживающего крупных корпоративных клиентов таких важных отраслей российской экономики, как оборонно-промышленный комплекс и строительный комплекс, и при этом активно развивающего розничный бизнес;

- международное признание успешной деятельности Банка, выразившееся в присвоении ему агентством Fitch Ratings и агентством Moody's Investors Service долгосрочных кредитных рейтингов, а также включение Банка международным финансовым изданием Euroweek в рейтинг 20 крупнейших банков-организаторов синдицированных кредитов для российских заемщиков, что способствует расширению клиентской базы;

- наличие широкой инфраструктуры (филиалы, отделения и другие расположенные вне основного офиса структурные единицы), что позволяет Банку предоставлять свои услуги почти на половине территории страны;

- участие в программах социально-экономического развития Правительства Москвы, которое с одной стороны позволяет обеспечивать банковскими услугами наименее защищенным слоям населения, а с другой вносить важный вклад в осуществление конкретных проектов развития городского хозяйства.

С целью повышения конкурентоспособности Банк повышает качество предоставляемых услуг и расширяет объем операций. Для улучшения результатов деятельности Банк планирует продолжать повышение эффективности банковских операций, привлечение дополнительных ресурсов через размещение акций и рост клиентской базы. 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 2005-2009 гг. активно развивался - быстрее, чем экономика страны в целом. Однако кризис на мировых финансовых рынках во 2-й половине 2008 – 1-й половине 2009 года вызвал проблемы в России.

- Вывод средств с фондового рынка понизил котировки российских ценных бумаг. Однако, относительная стабилизация экономики, начиная со 2-го квартала 2009 года оказала положительное влияние фондовый рынок.
- 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. В 1-м квартале 2009 года курс рубль/доллар вырос до 36, однако затем, в связи с относительной стабилизацией в экономике, опустился фактически до уровня начала 2009 года.
- Возрастала острота конкуренции ввиду трансформации структуры банковской системы за счет

нарастания удельного веса институтов с государственным и иностранным участием.

- Вследствие ухудшения положения промышленных и торговых предприятий, а также снижения кредито- и платежеспособности физических лиц, повысились кредитные риски.
- Намечился рост вкладов физических лиц в банках, как реакция на неопределенность ситуации на фондовом рынке.

ОАО «Банк Москвы» также ощутил на себе эти тенденции:

- Тенденции на рынке ценных бумаг коснулись Банка Москвы и по итогам 2008 года были зафиксированы существенные убытки. Однако, портфель ценных бумаг Банка Москвы традиционно включает в основном долговые обязательства крупнейших российских предприятий и банков, а также государственные и региональные долговые обязательства. Поэтому в 2009 году Банк получил существенный доход от роста курсовой стоимости ценных бумаг в своем портфеле.
- Сократился кредитный портфель физических лиц.
- Выросли резервы – в 3 раза за 2009 год.
- Выросли вклады физических лиц в Банке Москвы – за год на 19%.
- В качестве государственной поддержки Банк Москвы получил 11 млрд. руб. в виде субординированного кредита, что, однако, существенно меньше средств, которые были выделены госбанкам (свыше 800 млрд. руб. из которых 500 млрд. руб. получил Сбербанк).
- Несмотря на сложную ситуацию на финансовых рынках Банк Москвы остался прибыльной кредитной организацией, показав по итогам 2009 года балансовую прибыль в сумме 2.3 млрд. руб.

За 1-й квартал 2010 года Банк зафиксировал балансовую прибыль в сумме 4.1 млрд. руб. (по форме публикуемой отчетности), что обусловлено снижением нетто-создания резервов по ссудам, ввиду наметившейся стабилизации в экономике.

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 можно отметить ряд факторов, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка:

- Снижение объемов продаж энергоносителей и, вследствие этого, уменьшение притока валюты в Россию.
- Рост ставок, по которым можно привлечь средства в России и за рубежом.
- Падение ставок кредитования в связи с демпинговой политикой госбанков.
- Отсутствие спроса на кредитные продукты.

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

- Банк поддерживает достаточно высокие кредитные рейтинги, что делает его привлекательным для иностранных инвесторов. В 1-м квартале 2010 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило прогноз по рейтингу Банка Москвы с "Негативного" на "Стабильный" и подтвердило рейтинги Банка, включая долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте "BBB-". Индивидуальный рейтинг подтвержден на уровне "D".
- В рамках расширения программы заимствований в 2009 году Банк Москвы привлек синдицированный кредит на сумму 350 млн. долларов США от группы иностранных банков, что в кризисный год означает высокую степень доверия иностранных инвесторов к Банку Москвы. Первоначально заявленная сумма сделки, составлявшая 230 млн долларов США, в результате переподписки была увеличена на 120 млн долларов США. В 1-м квартале 2010 года Банк Москвы разместил 5-летние еврооблигации на \$750 млн. Данный выпуск (серия 1) является частью запланированной Банком на несколько лет программы эмиссии объемом \$5 млрд.
- С целью снижения последствий финансового кризиса, Банк Москвы активно участвует в государственных программах рефинансирования, продолжает работу по организации заимствований, как от иностранных, так и от российских инвесторов. Особое внимание Банк обращает на участие в конкурсах по обслуживанию счетов крупнейших государственных корпораций и фондов. В настоящее время клиентами Банка являются: ГК «Агентство по страхованию вкладов», ГК «Роснано», ГК Корпорация по строительству олимпийских

объектов и развитию г. Сочи как горноклиматического курорта, ГК «Фонд содействия реформированию ЖКХ», а также Департамент финансов г. Москвы.

- 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.
- Банк повышает привлекательность вкладов для частных клиентов, а также проводит работу по реструктуризации просроченной кредитной задолженности клиентов, попавших в сложную ситуацию в связи с финансовым кризисом.
- 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. и привлечен субординированный заем от ВЭБ в сумме 11 млрд. руб. В планы Банка поставлен вопрос о дальнейшей капитализации за счет новой эмиссии акций. В 1-м квартале 2010 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск акций ОАО «Банк Москвы» в объеме 21 632 017 тыс. ценных бумаг номинальной стоимостью 100 рублей каждая. В ходе размещения акций планируется привлечь 21.7 млрд. руб.
- Банк поддерживает высокий уровень достаточности капитала (на конец 1-го квартала 2010 года 16.5), что является показателем надежности Банка, а также отражает потенциал Банка по отношению к дальнейшему росту его бизнеса.
- 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.
- В условиях продолжающегося кризиса Банк проводит оптимизацию расходов, а также повышает эффективность работы подразделений. Проводится реструктуризация кредитов для заемщиков, наиболее пострадавших от кризисных явлений в экономике.

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 Банк не выпускал.

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 первой половине 2010 года в сумме 21.7 млрд. руб. Продолжается работа по организации новой программы международных заимствований.

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

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

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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

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

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:

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 в случае его наличия:

www.bm.ru

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его органов.

В отчетном квартале изменения и дополнения в устав ОАО «Банк Москвы» не вносились.

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

5.2. 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 (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:

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
06.12.2002	ОАО «Электронная Москва»	Член Совета директоров
16.07.2009	ОАО «БПО «Печатники»	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:

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
18.06.2004	ОАО «Электронная Москва»	Членов 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
22.11.2001	30.06.2006	ОАО КБ «Московское ипотечное агентство»	Член Совета директоров
02.08.2003	17.03.2010	AS «Latvijas Biznesa banka»	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 (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:

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
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
27.12.2002	17.03.2010	AS "Latvijas Biznesa banka"	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 (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:

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 Правительства Москвы, Руководитель Департамента финансов города Москвы.
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
18.06.2004	ОАО «Электронная Москва»	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:

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 (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:

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 (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:

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 «Москва РЕ»	Член Совета директоров
18.06.2009	ОАО «Страховая группа МСК»	Член Совета директоров
24.03.2009	ЗАО «Минт Ярд Капитал»	Исполнительный директор
29.05.2008	ОАО «Лизинговая компания «Лизингбизнес»	Член Совета директоров
18.05.2009	ЗАО «Оргтехпром»	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
2001	2008	ЗАО «КПМГ»	Директор
18.06.2009	27.02.2010	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров
18.06.2009	27.02.2010	ЗАО «Прямое страхование»	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 (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
27.05.2009	Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество)	Независимый член Совета директоров
29.06.2009	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Независимый член Наблюдательного совета
30.06.2009	Открытое акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Независимый директор Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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 (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

Правление

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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
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
17.06.2005	27.02.2010	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 (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 (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:

Волкова Елена Николаевна (информация приведена в сведениях о членах Совета директоров)

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
17.03.2010	AS «Latvijas Biznesa banka»	Председатель Совета Директоров
24.03.2010	ОАО «Банк Москва-Минск»	Председатель Наблюдательного совета
05.03.2010	AS «Eesti Krediidipank»	Председатель Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2004	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 (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:

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 (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:

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 (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:

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 (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:

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.03.2001	24.03.2010	ОАО «Банк Москва-Минск»	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 (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
24.03.2010	ОАО «Банк Москва-Минск»	Член 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
05.03.2010	AS «Eesti Krediidipank»	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
24.06.2004	22.05.2009	ОАО АКБ "Мосводоканалбанк"	Член Совета директоров
07.08.2002	24.03.2010	ОАО «Банк Москва-Минск»	Председатель 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 (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

Президент

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бородин Андрей Фридрихович (информация приведена в сведениях о членах Совета директоров)

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

Вознаграждение Совету директоров в завершенном и текущем финансовом году не выплачивалось.

Размер вознаграждения членам Правления в 2009 году: 529 444 262 рублей.

Размер вознаграждения членам Правления в текущем финансовом году (с учетом определенного по итогам завершенного финансового года): 103 857 798,73 рублей.

Существующих соглашений относительно выплат членам Правления в текущем финансовом году не заключалось.

5.4. 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 5.5. настоящего отчета).

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.

5.5. 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): 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 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	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 (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

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

Вознаграждение Ревизионной комиссии в завершенном 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.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.

Наименование показателя	На 01.04.2010
Среднесписочная численность работников, чел.	7369
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	84,3
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1143403,1

Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	16447,54
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1159850,64

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 отчетный период не произошло.

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. 5.2.

Информация о профсоюзном органе.

Сотрудники Банка не состоят в профессиональных союзах работников отрасли.

5.8. 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.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.	
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.	
Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1509*
*представляется по данным последнего сводного реестра акционеров, имеющегося в распоряжении кредитной организации – эмитента на дату составления настоящего ежеквартального отчета. В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	122
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	7
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.	
Наименование	Департамент имущества города Москвы (акции находятся в номинальном владении 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	48,11%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	48,11%
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” (6,59 % акций находятся в номинальном владении 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	11,62%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	11,62%

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	1,72%	
В том числе: доля обыкновенных акций	1,72%	
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	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03193-000100 от 14.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03211-1000000 от 29.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03303-0100000 от 29.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03385-001000 от 29.11.2000 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.	102907756	

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.	7491754	
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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»	
Сокращенное наименование	ЗАО «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.	9949958	

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.	
Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	48,11%
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
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.	
<i>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.</i>	
Отсутствуют.	
<i>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.</i>	
Приобретение акций Банка нерезидентами регулируется Федеральными законами Российской Федерации и иными нормативно-правовыми актами.	
Иные ограничения.	
<p>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.</p> <p>Иные ограничения на участие в уставном капитале Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника) ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
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
18.08.2006	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	46,465	46,465
	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

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.				
Наименование показателя	1 квартал 2010 г.			
	Количество, шт.	сумма	валюта	
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	183	51750947434 79911391 326128328 17175000 79277042	Российский рубль Доллар США Евро Японская иена Украинская гривна	
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/валюта	100	27786820400 3381082 3148833 17175000 27042	Российский рубль Доллар США Евро Японская иена Украинская гривна	
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	83	23964127034 76530309 322979495 79250000	Российский рубль Доллар США Евро Украинская гривна	
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 последний отчетный квартал, предшествующий утверждению настоящего ежеквартального отчета, не совершались.				
Все сделки отчетного квартала, в отношении которых имелась заинтересованность, одобрены уполномоченными органами Банка.				
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности				
			тыс. руб.	
Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2010		На 01.04.2010	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	50000	0	47856	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	x	0	X		
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0		
в том числе просроченная	0	x	0	X		
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0		
в том числе просроченная	0	x	0	X		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	84928	0	92818	14616		
в том числе просроченная	0	x	0	X		
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	1295	1000		
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	74217	139851	516 686,4	162 902,2		
в том числе просроченная	0	x	0	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	604	0	122	0		
в том числе просроченная	0	x	0	x		
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	16895	944	19390	720		
в том числе просроченная	7327	x	176	x		
Налог на добавленную стоимость уплаченный	2391	0	1 945,4	0		
в том числе просроченная	0	x	0	x		
Прочая дебиторская задолженность	1943324	1121809	2649261	2214675		
в том числе просроченная	711763	x	1060139	X		
Итого	2172359	1262604	3329373,8	2393913,2		
в том числе итого просроченная	711763	x	1060315	x		
Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:						
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование)	Сокращенное фирменное наименование (для юридических	Место нахождения (для юридического лица	Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб	Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб	Условия просроченной дебиторской задолженности (процентная	Является/не является аффилированны м лицом

или Фамилия, имя, отчество	лиц - коммерческих организаций				ставка, штрафные санкции, пени	
Общество с ограниченной ответственностью "Стройбизнессерви с	ООО "Стройбизнес ервис"	г. Москва, ул. Воронцовская, д. 35А, стр. 1	711411,58	0	нет	нет

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Бухгалтерский баланс (форма 101) за 2009 год указан в Приложении 1, а отчет о прибылях и убытках (форма 102) за 2009 год указан в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету

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

Бухгалтерский баланс (форма 101) на 01.04.2010 указан в Приложении 1, а отчет о прибылях и убытках (форма 102) на 01.04.2010 указан в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

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

Информация по РСБУ не приводится в связи предоставлением отчетности по МСФО.

Отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Информация по МСФО указывается в ежеквартальном отчете за 2-й квартал 2010 г.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.

Информация указана в Приложении 3 к настоящему ежеквартальному отчету.

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

тыс.руб

Показатели	На 01.01.2010 года	На 01.04.2010 года
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	8742323	6805854
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	840216	631925

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

нет.

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

нет.

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

В судебных процессах, участие в которых могло бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, Банк не участвовал.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте.

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

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента:
15836798300 руб.

обыкновенные акции: 158367983 шт.

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	158367983
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

Акции Банка не обращаются за пределами РФ.

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.

8.1.2. 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
28.08.2009	158367983	100	0	0	Совет директоров	22.04.2009 Протокол б/н	158367983

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

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, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, 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	31338	0,27	187729	80598	138469	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	1846514 (15% УК)	502926 7	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

На 01.01.2010

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	2 375 520 (15% УК)	21 888 717	138,21	4 049 973	0	25 938 690	163,79

На 01.04.2010

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	2 375 520 (15% УК)	25 938 690	163,79	0	0	25 938 690	163,79

8.1.4. 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 сети Интернет по адресу www.bm.ru, в сроки и порядке установленные действующим законодательством.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	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		4,84%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		4,84%

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		19,9%
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%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Спецстрой-2»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Спецстрой-2»	
Место нахождения	г. Москва, ул. Дербеневская, 24 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	г.Москва, Золотородский 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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Единая электронная торговая площадка»	
Сокращенное наименование	ОАО «ЕЭТП»	
Место нахождения	127006, г.Москва, ул. Каретный ряд, д.2/1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		16,06%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		16,06%
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 «Бумажно-полиграфическое объединение «Печатники»
Сокращенное наименование	ОАО «БПО «Печатники»
Место нахождения	г. Москва, Бродников переулок, д.4
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	5,0000009%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	5,0000009%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

8.1.6. 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 и за последний отчетный квартал не совершалось.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента.

Объект присвоения кредитного рейтинга .

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Рейтинг крупнейших банков РФ	Рейтинг надежности
5	A1 (высокая группа надежности)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных 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 окончания последнего отчетного квартала.

Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Прогноз
Baa1	Негативный

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, 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
18.02.2010	Baa1	Негативный

Наименование	Moodys Investors Servis Inc (США)
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	7 World Trade Center at 250 Greenwich Street, New York NY 10007 USA ("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 окончания последнего отчетного квартала.

Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Краткосрочный кредитный рейтинг	Индивидуальны й кредитный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
BBB-	F3	D	2	стабильный

Национальный кредитный рейтинг – AA+(rus), прогноз – стабильный.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчётного квартала, 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
26.01.2010	BBB-	F3	D	2	стабильный

Национальный кредитный рейтинг – AA+(rus), прогноз – стабильный

Наименование	Fitch Ratings (Великобритания)
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	101 Finsbury Pavement London EC2A 1RS 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.

8.2. 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
10102748B	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	обыкновенные именные	-----	100

10102748B (13D)	22.01.2007 11.06.2008 08.05.2009 24.02.2010			
-----------------	--	--	--	--

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102748B	158367983

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102748B (13D)	21632017

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 10102748B (13D)	<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> <p>1) Участвовать в Общем собрании акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;</p> <p>2) Получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Уставом, в случае их объявления Банком;</p>

	<p>3) Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;</p> <p>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;</p> <p>5) Требовать у регистратора Банка подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка;</p> <p>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;</p> <p>7) Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;</p> <p>8) В случаях, предусмотренных действующим законодательством, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;</p> <p>9) Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;</p> <p>10) В случае принятия Банком решения о выкупе собственных акций продать принадлежащие ему акции Банку, а Банк обязан их выкупить;</p> <p>11) Требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на 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 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

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

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

8.3.2. 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	40202748В
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 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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО «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 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);

- ИИН 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 неразмещенным 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);
 - ИИН 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	40102748B
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</p>

	<p>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 Облигаций, 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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО «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);

- ИИН 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 надлежащей 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.

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

Дефолта по ценным бумагам Банка нет.

8.4. 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-кт, д. 38/19.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Способ предоставленного обеспечения	поручительство
-------------------------------------	----------------

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

10 000 000 000 руб. и совокупный купонный доход по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	64802
---	-------

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
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	-620,8

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Облигации с ипотечным покрытием Банком не эмитировались.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Независимый регистратор

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	ФКЦБ РФ

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

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	ЗАО «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

8.7. 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.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам 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 - 20% (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 20% (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 20% (п. 6 ст. 307 НК РФ) в сроки, установленные п. 1 ст. 287 НК РФ

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.

Категория акций	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенные именные	обыкновенны е 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.	<p>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.</p> <p>37,40 руб. по 5-му и 6-му купонам (определен уполномоченным органом управления Банка); размер последующих купонов определяется уполномоченным органом управления Банка.</p>	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	1954600 тыс. руб. по 1-4 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 всем облигациям выпуска по каждому периоду	Период	Дата выплаты	Сумма, тыс. руб.
	182 дня	08.08.2008	319400
	182 дня	06.02.2009	319400
	182 дня	07.08.2009	585900
	182 дня	05.02.2010	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	1452900 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	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	30.01.2009	461200
	182 дня	31.07.2009	461200
	182 дня	29.01.2010	530500
Причины невыплаты таких доходов	срок выплаты доходов соблюдается		
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет		

8.10. Иные сведения

отсутствуют.

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

не имеются

Приложение 1

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за декабрь 2009 г.

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	3098097	2505174	5603271	86107731	14914944	101022675	80242444	14030297	94272741	8963384	3389821	12353205
20203	0	2133	2133	0	47704	47704	0	47919	47919	0	1918	1918
20206	0	0	0	37244	36338	73582	37244	36338	73582	0	0	0
20207	8935	7936	16871	418470	324855	743325	425866	328800	754666	1539	3991	5530
20208	4474582	195807	4670389	37104517	1193501	38298018	36453486	1191408	37644894	5125613	197900	5323513
20209	277855	68809	346664	29385352	7923042	37308394	29318131	7946370	37264501	345076	45481	390557
20210	0	815	815	0	17554	17554	0	14336	14336	0	4033	4033
20302	0	558585	558585	0	802116	802116	0	570528	570528	0	790173	790173
20303	0	11202	11202	0	777	777	0	11979	11979	0	0	0
20305	0	0	0	0	742240	742240	0	742240	742240	0	0	0
30102	3960532	0	3960532	788811872	0	788811872	759764349	0	759764349	33008055	0	33008055
30110	22685	908115	930800	4313794	2798048	7111842	4293857	3703573	7997430	42622	2590	45212
30114	0	8780143	8780143	513487	700308182	700821669	513486	699503991	700017477	1	9584334	9584335
30119	0	800694	800694	0	413824	413824	0	708009	708009	0	506509	506509
30202	2296841	0	2296841	39703	0	39703	0	0	0	2336544	0	2336544
30204	2102430	0	2102430	0	0	0	48401	0	48401	2054029	0	2054029
30210	0	0	0	602280	0	602280	602280	0	602280	0	0	0
30213	18659	0	18659	330446	0	330446	330021	0	330021	19084	0	19084
30219	0	0	0	334585	0	334585	334585	0	334585	0	0	0
30221	15001	0	15001	29986810	11686	29998496	29981811	11686	29993497	20000	0	20000
30233	1317894	38445	1356339	27416366	1164723	28581089	27973465	1184132	29157597	760795	19036	779831
30302	18800901	2336562	21137463	1685542364	169526708	1855069072	1684635337	169781173	1854416510	19707928	2082097	21790025
30306	58368093	18443417	76811510	112278341	24240886	136519227	109615005	24435125	134050130	61031429	18249178	79280607
30402	1689927	208	1690135	107228735	24	107228759	108087537	21	108087558	831125	211	831336
30404	0	0	0	329829279	0	329829279	329829279	0	329829279	0	0	0
30409	0	0	0	259715833	0	259715833	259715833	0	259715833	0	0	0
30602	0	5128	5128	0	590	590	0	514	514	0	5204	5204
32002	1000000	0	1000000	33615000	0	33615000	34615000	0	34615000	0	0	0
32006	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	300000	0	300000
32102	0	13218416	13218416	0	214477064	214477064	0	227695480	227695480	0	0	0
32103	0	18008983	18008983	0	52934937	52934937	0	70943920	70943920	0	0	0
32104	0	43159458	43159458	0	69046256	69046256	0	78992494	78992494	0	33213220	33213220
32105	0	7134349	7134349	0	5152414	5152414	0	1016843	1016843	0	11269920	11269920
32106	0	149090	149090	0	443499	443499	0	33071	33071	0	559518	559518
32107	0	4589762	4589762	0	1718348	1718348	0	2189641	2189641	0	4118469	4118469
32108	0	2033538	2033538	0	191944	191944	0	197352	197352	0	2028130	2028130
32109	0	3204887	3204887	0	433245	433245	0	319344	319344	0	3318788	3318788

32201	6002	1716258	1722260	532	158474	159006	525	165996	166521	6009	1708736	1714745
32202	20937	0	20937	295984	0	295984	316921	0	316921	0	0	0
32203	0	492871	492871	42300	1344774	1387074	42300	1837645	1879945	0	0	0
32204	0	0	0	0	1340447	1340447	0	668063	668063	0	672384	672384
32303	0	6198008	6198008	0	61340	61340	0	6259348	6259348	0	0	0
32309	0	120852	120852	0	13774	13774	0	12046	12046	0	122580	122580
32401	1015	0	1015	0	0	0	50	0	50	965	0	965
44206	505000	0	505000	1750000	0	1750000	0	0	0	2255000	0	2255000
44207	8442124	0	8442124	3460922	0	3460922	3335000	0	3335000	8568046	0	8568046
44208	7500000	0	7500000	0	0	0	0	0	0	7500000	0	7500000
44508	0	255241	255241	0	29043	29043	0	29023	29023	0	255261	255261
44603	0	298179	298179	0	20031	20031	0	318210	318210	0	0	0
44605	1401735	0	1401735	1557730	0	1557730	2009465	0	2009465	950000	0	950000
44606	3800000	441598	4241598	100000	81077	181077	1750000	44519	1794519	2150000	478156	2628156
44607	4956790	2644121	7600911	0	301356	301356	1000	263553	264553	4955790	2681924	7637714
44807	43425	0	43425	0	0	0	150	0	150	43275	0	43275
44901	66472	0	66472	197448	0	197448	263920	0	263920	0	0	0
44904	0	0	0	5000	0	0	0	0	0	5000	0	5000
44905	1350	0	1350	0	0	0	1350	0	1350	0	0	0
44906	557969	0	557969	137444	0	137444	132828	0	132828	562585	0	562585
44907	1303786	0	1303786	1000000	0	1000000	295427	0	295427	2008359	0	2008359
45105	600	0	600	0	0	0	0	0	0	600	0	600
45106	4647273	0	4647273	232420	0	232420	425877	0	425877	4453816	0	4453816
45107	2904908	5753449	8658357	2465361	652512	3117873	17506	573647	591153	5352763	5832314	11185077
45108	1201634	41136	1242770	0	3867	3867	25577	7730	33307	1176057	37273	1213330
45201	2820413	0	2820413	11707330	0	11707330	12067468	0	12067468	2460275	0	2460275
45203	997314	0	997314	1631264	5226956	6858220	2185876	85442	2271318	442702	5141514	5584216
45204	8085351	44748	8130099	2274331	4476	2278807	5016749	4375	5021124	5342933	44849	5387782
45205	5690456	460316	6150772	4296406	50919	4347325	3124929	45671	3170600	6861933	465564	7327497
45206	104330502	15640466	119970968	15844280	3632659	19476939	21060737	5510753	26571490	99114045	13762372	112876417
45207	95045823	44090270	139136093	25629852	18171565	43801417	23897124	5648995	29546119	96778551	56612840	153391391
45208	30643466	1018384	31661850	8501948	5937097	14439045	845751	1707204	2552955	38299663	5248277	43547940
45305	2538	0	2538	11421	0	11421	2899	0	2899	11060	0	11060
45306	42507	0	42507	0	0	0	3334	0	3334	39173	0	39173
45307	1994721	0	1994721	7568	0	7568	237	0	237	2002052	0	2002052
45308	3500	0	3500	0	0	0	0	0	0	3500	0	3500
45401	85642	0	85642	362833	0	362833	361203	0	361203	87272	0	87272
45403	315	0	315	0	0	0	315	0	315	0	0	0
45404	21461	0	21461	10366	0	10366	16888	0	16888	14939	0	14939
45405	110622	0	110622	59843	0	59843	61559	0	61559	108906	0	108906
45406	508679	0	508679	164823	1002	165825	177971	34	178005	495531	968	496499
45407	1561887	29993	1591880	98007	3415	101422	232750	3138	235888	1427144	30270	1457414
45408	165392	0	165392	400	0	400	4670	0	4670	161122	0	161122
45502	368653	8548	377201	359058	8832	367890	368938	9033	377971	358773	8347	367120
45503	54644	7680	62324	161565	18221	179786	158594	18156	176750	57615	7745	56360
45504	18218	0	18218	0	0	0	8900	0	8900	9318	0	9318
45505	78872	184350	263222	9231	18484	27715	32100	109333	141433	56003	93501	149504
45506	4598342	1313475	5911817	145387	174516	319903	504669	207238	711907	4239060	1280753	5519813
45507	37930880	20662169	58593049	234890	2052515	2287405	1361762	2510396	3872158	36804008	20204288	57008296
45508	3322528	76978	3399506	1101460	38587	1140047	1189468	40388	1229856	3234520	75177	3309697
45509	4919	6338	11257	12843	4606	17449	14435	7475	21910	3327	3469	6796
45604	0	1269497	1269497	0	144496	144496	0	130127	130127	0	1283866	1283866
45605	15102665	12466595	27569260	0	7139664	7139664	3182069	1442834	4624903	11920596	18163425	30084021
45606	19760244	833404	20593648	0	94985	94985	375838	83070	458908	19384406	845319	20229725
45706	0	0	0	350	0	350	0	0	0	350	0	350
45708	17	0	17	25	0	25	24	0	24	18	0	18
45808	33150	0	33150	0	0	0	0	0	0	33150	0	33150
45809	4200	0	4200	72427	0	72427	72427	0	72427	4200	0	4200
45811	15693	0	15693	0	0	0	0	0	0	15693	0	15693
45812	5595906	3554482	9150388	2173140	2176484	4349624	1913682	4224087	6137769	5855364	1506879	7362243
45814	296475	710	297185	73207	81	73288	38148	71	38219	331534	720	332254
45815	8288291	805391	9093682	611787	280869	892656	461562	127122	588684	8438516	959138	9397654

45817	104	27	131	3	4	7	0	3	3	107	28	135
45908	1198	0	1198	0	0	0	1198	0	1198	0	0	0
45912	136284	4856	141140	7552	541	8093	17367	482	17849	126469	4915	131384
45914	12580	0	12580	2022	0	2022	786	0	786	13816	0	13816
45915	163899	11941	175840	72704	10566	83270	83644	12395	96039	152959	10112	163071
45917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46102	0	0	0	11368	0	11368	0	0	0	11368	0	11368
46807	0	108531	108531	0	12370	12370	0	24578	24578	0	96323	96323
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47006	0	1330156	1330156	0	95927	95927	0	124979	124979	0	1301104	1301104
47007	0	2185494	2185494	0	207822	207822	0	232157	232157	0	2161159	2161159
47101	8500	0	8500	0	0	0	0	0	0	8500	0	8500
47102	0	0	0	274389	0	274389	274389	0	274389	0	0	0
47105	0	87473	87473	0	36980	36980	0	9517	9517	0	114936	114936
47106	0	220247	220247	0	19480	19480	0	64094	64094	0	175633	175633
47107	0	3627381	3627381	0	269643	269643	0	487429	487429	0	3409595	3409595
47301	0	19961	19961	0	1439	1439	0	1875	1875	0	19525	19525
47302	0	0	0	0	1813426	1813426	0	914005	914005	0	899421	899421
47306	0	1467560	1467560	0	130660	130660	0	141370	141370	0	1456850	1456850
47307	0	2538861	2538861	0	289358	289358	0	253061	253061	0	2575158	2575158
47404	50000	0	50000	33602130	21768103	55370233	33602130	21768103	55370233	50000	0	50000
47406	0	0	0	8984	0	8984	8984	0	8984	0	0	0
47408	203	0	203	165645647	262508997	428154644	165645850	262508997	428154847	0	0	0
47410	0	0	0	0	50101	50101	0	50101	50101	0	0	0
47415	93745	0	93745	35128	0	35128	23168	0	23168	105705	0	105705
47417	0	4	4	309	61	370	309	64	373	0	1	1
47423	1190998	33059	1224057	30030121	26662983	56693104	30665559	26686492	57352051	555560	9550	565110
47427	6207770	1066238	7274008	3688271	1051759	4740030	5275644	1336487	6612131	4620397	781510	5401907
47801	1312984	0	1312984	0	0	0	164413	0	164413	1148571	0	1148571
47802	209972	15600471	15810443	0	1764671	1764671	166717	1864668	2031385	43255	15500474	15543729
50104	20268408	895464	21163872	83931258	17962379	101893637	84620779	10887764	95508543	19578887	7970079	27548966
50105	13349237	0	13349237	47299124	0	47299124	50002714	0	50002714	10645647	0	10645647
50106	21682204	0	21682204	71473281	0	71473281	71654985	0	71654985	21500500	0	21500500
50107	10747568	0	10747568	61462255	0	61462255	56164966	0	56164966	16044857	0	16044857
50108	0	0	0	0	14519525	14519525	0	14519525	14519525	0	0	0
50109	0	1928623	1928623	0	107630	107630	0	827521	827521	0	1208732	1208732
50110	7175023	12376215	19551238	253479	4827598	5081077	83104	2375950	2459054	7345398	14827863	22173261
50118	5554929	7747496	13302425	253100543	16016077	269116620	257090472	20491211	277581683	1565000	3272362	4837362
50121	4297587	0	4297587	900665	0	900665	1624931	0	1624931	3573321	0	3573321
50210	0	5722784	5722784	0	747726	747726	0	858720	858720	0	5611790	5611790
50505	0	0	0	56561	0	56561	0	0	0	56561	0	56561
50606	2831390	0	2831390	7276517	0	7276517	6238622	0	6238622	3869285	0	3869285
50607	0	716499	716499	0	154150	154150	0	331105	331105	0	539544	539544
50608	0	572542	572542	0	53744	53744	0	61315	61315	0	564971	564971
50621	156790	0	156790	219066	0	219066	302491	0	302491	73365	0	73365
50705	123124	0	123124	0	0	0	0	0	0	123124	0	123124
50706	14708404	0	14708404	0	0	0	0	0	0	14708404	0	14708404
50708	0	1704	1704	0	123	123	0	160	160	0	1667	1667
51501	0	0	0	1031438	0	1031438	1031438	0	1031438	0	0	0
51503	1005748	0	1005748	551	0	551	1006299	0	1006299	0	0	0
51506	961629	0	961629	1912791	0	1912791	0	0	0	2874420	0	2874420
51507	1085831	0	1085831	11533	0	11533	0	0	0	1097364	0	1097364
51508	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52503	56637	4669	61306	0	381	381	5451	864	6315	51186	4186	55372
60101	610471	0	610471	0	0	0	0	0	0	610471	0	610471
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	2826851	2826851	0	172264	172264	0	223936	223936	0	2775179	2775179
60104	0	14676	14676	0	1307	1307	0	1414	1414	0	14569	14569
60202	251617	0	251617	0	0	0	0	0	0	251617	0	251617
60302	264601	0	264601	11641	0	11641	62174	0	62174	214068	0	214068
60306	124	0	124	80261	0	80261	79781	0	79781	604	0	604
60308	17606	2651	20257	7161	20446	27607	9406	20619	30025	15361	2478	17839

60310	2739	0	2739	81736	0	81736	82084	0	82084	2391	0	2391
60312	1171492	1039	1172531	602023	223	602246	613566	98	613664	1159949	1164	1161113
60314	18314	12649	30963	19133	13872	33005	17714	13631	31345	19733	12890	32623
60323	1293476	30515	1323991	199243	14857	214100	97513	7140	104653	1395206	38232	1433438
60401	11632851	0	11632851	12005	0	12005	24009	0	24009	11620847	0	11620847
60404	2103	0	2103	0	0	0	0	0	0	2103	0	2103
60701	818684	0	818684	18705	0	18705	15086	0	15086	822303	0	822303
60901	122128	0	122128	2393	0	2393	0	0	0	124521	0	124521
61002	565	0	565	391	0	391	457	0	457	499	0	499
61008	17792	0	17792	18587	0	18587	19176	0	19176	17203	0	17203
61009	23700	0	23700	11015	0	11015	6839	0	6839	27876	0	27876
61010	533	0	533	14	0	14	533	0	533	14	0	14
61011	7534	0	7534	6128	0	6128	981	0	981	12681	0	12681
61209	0	0	0	23148	1529077	1552225	23148	1529077	1552225	0	0	0
61210	0	0	0	29060114	0	29060114	29060114	0	29060114	0	0	0
61212	0	0	0	372249	381207	753456	372249	381207	753456	0	0	0
61213	0	0	0	310739	0	310739	310739	0	310739	0	0	0
61403	589416	5607	595023	103258	2005	105263	77130	2995	80125	615544	4617	620161
70606	160751361	0	160751361	211106275	0	211106275	186242180	0	186242180	185615456	0	185615456
70607	615725	0	615725	1391899	0	1391899	1299864	0	1299864	707760	0	707760
70608	490188465	0	490188465	605313265	0	605313265	547750865	0	547750865	547750865	0	547750865
70609	5642781	0	5642781	6815502	0	6815502	6229142	0	6229142	6229141	0	6229141
70610	3879	0	3879	4138	0	4138	4009	0	4009	4008	0	4008
70611	606323	0	606323	135299	0	135299	0	0	0	741622	0	741622
итоги по активу (баланс)												
	1270844567	307759407	1578603974	5238427404	1691272055	6929699459	5122333558	1706746415	6829079973	1386938413	292285047	1679223460
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	1346619	1346619	0	264145	264145	0	205780	205780	0	1288254	1288254
20310	0	2351	2351	0	399	399	0	306	306	0	2258	2258
30109	356434	726893	1083327	8202527	3491178	11693705	8547139	3563910	12111049	701046	799625	1500671
30111	1533331	339965	1873296	7512860	2725809	10238669	9256066	2843764	12099830	3276537	457920	3734457
30220	0	1234912	1234912	61448	26537366	26598814	61448	25302956	25364404	0	502	502
30222	0	0	0	6791863	1069	6792932	6791863	1069	6792932	0	0	0
30223	138046	0	138046	2924557	0	2924557	2786511	0	2786511	0	0	0
30226	3785	0	3785	173	0	173	206	0	206	3818	0	3818
30232	1600894	42409	1643303	150301486	2378890	152680376	149387844	2352383	151740227	687252	15902	703154
30301	18800901	2336562	21137463	1684786341	169765157	1854551498	1685693368	169510692	1855204060	19707928	2082097	21790025
30305	58368093	18443417	76811510	109640005	24432124	134072129	112303341	24237885	136541226	61031429	18249178	79280607
30408	0	0	0	257860205	0	257860205	257860205	0	257860205	0	0	0
30601	624061	13265	637326	7121700	120118	7241818	6925100	115577	7040677	427461	8724	436185
30603	161612	0	161612	261378	0	261378	161768	0	161768	62002	0	62002
30606	168	8476	8644	3215	90025	93240	3214	90147	93361	167	8598	8765
30607	51	0	51	5	0	5	6	0	6	52	0	52
31204	12686000	0	12686000	6166000	0	6166000	6945000	0	6945000	13465000	0	13465000
31205	4085000	0	4085000	4215000	0	4215000	12310000	0	12310000	12180000	0	12180000
31206	32797000	0	32797000	22797000	0	22797000	37875000	0	37875000	47875000	0	47875000
31302	5300000	0	5300000	57270000	3793023	61063023	51970000	3793023	55763023	0	0	0
31303	500000	0	500000	19555000	0	19555000	19055000	0	19055000	0	0	0
31304	50000	0	50000	50000	0	50000	4100000	0	4100000	4100000	0	4100000
31305	0	0	0	0	0	0	180000	0	180000	180000	0	180000
31308	856000	894537	1750537	0	99904	99904	1446000	415135	1861135	2302000	1209768	3511768
31309	11107970	0	11107970	0	0	0	0	0	0	11107970	0	11107970
31310	0	11331	11331	0	1152	1152	0	1616	1616	0	11795	11795
31401	0	0	0	0	1285	1285	0	1285	1285	0	0	0
31402	0	221786	221786	0	1414236	1414236	0	1192450	1192450	0	0	0
31403	0	0	0	0	588319	588319	0	588319	588319	0	0	0

31405	0	0	0	150000	0	150000	750000	0	750000	600000	0	600000
31406	0	4435710	4435710	0	416770	416770	0	319890	319890	0	4338830	4338830
31407	0	4733889	4733889	0	446491	446491	0	353874	353874	0	4641272	4641272
31408	0	88786920	88786920	0	9842294	9842294	0	19653900	19653900	0	98598526	98598526
31409	0	10607244	10607244	0	1089457	1089457	0	979985	979985	0	10497772	10497772
31501	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
31502	5400000	0	5400000	139527258	0	139527258	134127258	0	134127258	0	0	0
31503	0	0	0	36099996	0	36099996	36099996	0	36099996	0	0	0
31504	0	0	0	0	0	0	1400000	0	1400000	1400000	0	1400000
31603	0	6764644	6764644	0	9915794	9915794	0	3151150	3151150	0	0	0
31604	0	6130749	6130749	0	13476800	13476800	0	10118621	10118621	0	2772570	2772570
31605	0	0	0	0	0	0	0	10508	10508	0	10508	10508
31606	0	3570	3570	0	3792	3792	0	222	222	0	0	0
31607	0	245533	245533	0	35047	35047	0	37278	37278	0	247764	247764
31608	0	1965173	1965173	0	755908	755908	0	225140	225140	0	1434405	1434405
31609	0	5539076	5539076	0	738126	738126	0	694612	694612	0	5495562	5495562
32015	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
32211	1123	0	1123	21644	0	21644	22602	0	22602	2081	0	2081
32403	1015	0	1015	50	0	50	0	0	0	965	0	965
32901	0	0	0	70500005	0	70500005	70500005	0	70500005	0	0	0
40116	218489	0	218489	3796612	0	3796612	3578123	0	3578123	0	0	0
40202	0	32	32	4730	858193	862923	4730	858165	862895	0	4	4
40302	113595	0	113595	5187	0	5187	8708	0	8708	117116	0	117116
40401	2886	0	2886	31642	0	31642	28827	0	28827	71	0	71
40402	12645	0	12645	207635	0	207635	195002	0	195002	12	0	12
40404	8698573	0	8698573	10068566	0	10068566	6447015	0	6447015	5077022	0	5077022
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
40501	212	0	212	10392	4288	14680	10528	4288	14816	348	0	348
40502	1307371	152617	1459988	9438042	908617	10346659	9535146	960174	10495320	1404475	204174	1608649
40503	884	21203	22087	9086012	7717	9093729	9085695	12722	9098417	567	26208	26775
40504	2495194	0	2495194	11950695	0	11950695	12494381	0	12494381	3038880	0	3038880
40601	1085	75	1160	695	7	702	610	8	618	1000	76	1076
40602	19062451	15435	19077886	43272943	36228	43309171	42320895	29610	42350505	18110403	8817	18119220
40603	430764	3007	433771	1324147	10401	1334548	1518906	9522	1528428	625523	2128	627651
40701	1711287	713339	2424626	23131660	2006912	25138572	23624545	1809827	25434372	2204172	516254	2720426
40702	32239218	3698153	35937371	383505813	78499139	462004952	391268834	78393359	469662193	40002239	3592373	43594612
40703	1951227	73835	2025062	2662535	84720	2747255	2758245	67846	2826091	2046937	56961	2103898
40802	1452345	100966	1553311	10991756	229790	11221546	11011536	246389	11257925	1472125	117565	1589690
40804	57	0	57	0	0	0	0	0	0	57	0	57
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545
40807	414256	188311	602567	3642308	1459201	5101509	3368158	1458710	4826868	140106	187820	327926
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	17428879	1320432	18749311	35174350	904630	36078980	39769081	1060551	40829632	22023610	1476353	23499963
40820	111550	9354	120904	307914	18796	326710	343559	22027	365586	147195	12585	159780
40901	1896843	0	1896843	305801	0	305801	384652	0	384652	1975694	0	1975694
40905	24429	0	24429	286078	1027	287105	282247	1027	283274	20598	0	20598
40906	201646	0	201646	5420850	12227	5433077	5488973	12227	5501200	269769	0	269769
40909	1	1169	1170	1004	6044	7048	1004	5270	6274	1	395	396
40910	0	0	0	64	546	610	64	546	610	0	0	0
40911	769564	0	769564	13235224	28	13235252	13170170	28	13170198	704510	0	704510
40912	0	0	0	2807	21289	24096	21289	24096	24096	0	0	0
40913	0	0	0	1764	6109	7873	1764	6109	7873	0	0	0
41004	35000000	0	35000000	35000000	0	35000000	0	0	0	0	0	0
41101	8500000	0	8500000	0	0	0	5000000	0	5000000	13500000	0	13500000
41102	9500000	0	9500000	45500000	0	45500000	36000000	0	36000000	0	0	0
41103	20500000	0	20500000	20500000	0	20500000	17000000	0	17000000	17000000	0	17000000
41104	30000000	0	30000000	0	0	0	0	0	0	30000000	0	30000000
41503	0	0	0	0	0	0	1500	0	1500	1500	0	1500

41504	1066000	0	1066000	350000	0	350000	6500	0	6500	722500	0	722500
41505	5000	0	5000	5000	0	5000	123000	0	123000	123000	0	123000
41603	2000000	0	2000000	0	0	0	90000000	0	90000000	11000000	0	11000000
41605	2480000	0	2480000	0	0	0	0	0	0	2480000	0	2480000
41606	4000000	0	4000000	4000000	0	4000000	0	0	0	0	0	0
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
41803	392200	0	392200	392200	0	392200	30000	0	30000	30000	0	30000
41804	92500	0	92500	87500	0	87500	310000	0	310000	315000	0	315000
41805	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
41904	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
41905	0	0	0	0	0	0	450000	0	450000	450000	0	450000
41906	375000	0	375000	320000	0	320000	0	0	0	55000	0	55000
42002	0	0	0	0	0	0	100537	0	100537	100537	0	100537
42003	351550	15975	367525	313500	16990	330490	2362835	1015	2363850	2400885	0	2400885
42004	2054057	0	2054057	1559051	0	1559051	862344	0	862344	1357350	0	1357350
42005	472750	6584	479334	168750	7191	175941	437000	607	437607	741000	0	741000
42006	821775	0	821775	125950	0	125950	167300	0	167300	863125	0	863125
42007	0	0	0	0	0	0	53500	0	53500	53500	0	53500
42101	30	656	686	8592	66	8658	8684	75	8759	122	665	787
42102	500000	0	500000	500000	0	500000	36064	0	36064	36064	0	36064
42103	1915312	9791	1925103	1671712	1439	1673151	2241674	114697	2356371	2485274	123049	2608323
42104	19682420	46199	19728619	2508342	15099	2523441	4720996	7882	4728878	21895074	38982	21934056
42105	7361916	122357	7484273	2698587	76019	2774606	2431490	34082	2465572	7094819	80420	7175239
42106	375378	10260756	10636134	101222	1739368	1840590	87323	14505369	14592692	361479	23026757	23388236
42107	3500	1491	4991	0	149	149	0	170	170	3500	1512	5012
42201	100	0	100	0	0	0	0	0	0	100	0	100
42203	14465	0	14465	3965	0	3965	16550	0	16550	27050	0	27050
42204	1668595	0	1668595	1586880	0	1586880	82357	0	82357	164072	0	164072
42205	86017	0	86017	19233	0	19233	30906	0	30906	97690	0	97690
42206	3231035	0	3231035	550	0	550	4533	0	4533	3235018	0	3235018
42207	120	0	120	0	0	0	0	0	0	120	0	120
42301	4734850	743966	5478816	12997668	8970030	21967698	14864892	8997204	23862096	6602074	771140	7373214
42304	617275	377072	994347	241174	213672	454846	456061	176117	632178	832162	339517	1171679
42305	3446989	3519028	6966017	463422	1314206	1777628	560934	1135191	1696125	3544501	3340013	6884514
42306	54260224	58268046	112528270	11869377	22507898	34377275	15672310	21701562	37373872	58063157	57461710	115524867
42307	3257067	2799440	6056507	548309	683529	1231838	691132	714205	1405337	3399890	2830116	6230006
42309	18868	89	18957	3521	1048	4569	5261	2104	7365	20608	1145	21753
42503	19000	0	19000	19000	0	19000	12000	0	12000	12000	0	12000
42504	39450	0	39450	0	0	0	18850	0	18850	58300	0	58300
42601	6435	286301	292736	175851	492329	668180	180875	296807	477682	11459	90779	102238
42604	9692	9767	19459	2652	6151	8803	3355	4926	8281	10395	8542	18937
42605	11820	23283	35103	1175	13442	14617	3709	9295	13004	14354	19136	33490
42606	209011	1773368	1982379	107351	599642	706993	123974	700087	824061	225634	1873813	2099447
42607	16125	78294	94419	1170	9954	11124	1681	10031	11712	16636	78371	95007
42609	263	0	263	15	0	15	18	1	19	266	1	267
43301	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
43306	1800000	0	1800000	237605	0	237605	0	0	0	1562395	0	1562395
43701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43801	180	0	180	7	0	7	13	0	13	186	0	186
43901	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
44001	0	890	890	0	89	89	0	102	102	0	903	903
44002	0	1127343	1127343	0	3700694	3700694	0	2957030	2957030	0	383679	383679
44006	0	9082839	9082839	0	957927	957927	0	816559	816559	0	8941471	8941471
44007	0	47077294	47077294	0	4684568	4684568	0	5306865	5306865	0	47699591	47699591
44215	16350	0	16350	18000	0	18000	357500	0	357500	355850	0	355850
44615	2999	0	2999	3264	0	3264	265	0	265	0	0	0
44815	434	0	434	1	0	1	0	0	0	433	0	433
44915	20986	0	20986	20055	0	20055	5614	0	5614	6545	0	6545
45115	236257	0	236257	3470	0	3470	26824	0	26824	259611	0	259611
45215	14330084	0	14330084	5661683	0	5661683	9610177	0	9610177	18278578	0	18278578
45315	1653	0	1653	105	0	105	181	0	181	1729	0	1729
45415	122465	0	122465	59463	0	59463	18702	0	18702	81704	0	81704

45515	2975623	0	2975623	1594557	0	1594557	1378636	0	1378636	2759702	0	2759702
45615	5576824	0	5576824	730156	0	730156	858039	0	858039	5704707	0	5704707
45715	0	0	0	0	0	0	4	0	4	4	0	4
45818	15226655	0	15226655	2689593	0	2689593	3496423	0	3496423	16033485	0	16033485
45918	228949	0	228949	18833	0	18833	28573	0	28573	238689	0	238689
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47008	19480	0	19480	1868	0	1868	1388	0	1388	19000	0	19000
47108	162488	0	162488	18559	0	18559	118749	0	118749	262678	0	262678
47403	0	0	0	539348144	33547860	572896004	539348144	33547860	572896004	0	0	0
47405	128	0	128	1065209	2743623	3808832	1065104	2743623	3808727	23	0	23
47407	1310	0	1310	126636449	301866888	428503337	126635139	301866888	428502027	0	0	0
47409	0	767006	767006	0	471705	471705	0	404625	404625	0	699926	699926
47411	1124207	340045	1464252	562221	411100	973321	618810	366297	985107	1180796	295242	1476038
47416	44944	727	45671	127674668	5691299	133365967	127657940	5691379	133349319	28216	807	29023
47422	92520	27952	120472	10922600	27923377	38845977	10909928	27899307	38809235	79848	3882	83730
47425	1362906	0	1362906	2005491	0	2005491	1727490	0	1727490	1084905	0	1084905
47426	3035441	1041914	4077355	2645192	331313	2976505	1605765	660711	2266476	1996014	1371312	3367326
47804	1145245	0	1145245	252342	0	252342	90196	0	90196	983099	0	983099
50120	447130	0	447130	355155	0	355155	394368	0	394368	486343	0	486343
50407	14792	0	14792	17338	0	17338	6251	0	6251	3705	0	3705
50507	0	0	0	0	0	0	56561	0	56561	56561	0	56561
50620	253062	0	253062	252646	0	252646	96777	0	96777	97193	0	97193
50719	216122	0	216122	0	0	0	0	0	0	216122	0	216122
51510	78957	0	78957	0	0	0	19037	0	19037	97994	0	97994
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	70201	370902	441103	81437	1613805	1695242	44310	1575947	1620257	33074	333044	366118
52302	480	0	480	1750	0	1750	1270	0	1270	0	0	0
52303	20000	0	20000	228000	0	228000	668000	0	668000	460000	0	460000
52304	517832	0	517832	223312	0	223312	147810	0	147810	442330	0	442330
52305	359239	198080	557319	11000	75282	86282	82000	894708	976708	430239	1017506	1447745
52306	2168545	658571	2827116	0	71872	71872	0	70678	70678	2168545	657377	2825922
52307	1936	0	1936	0	0	0	0	0	0	1936	0	1936
52406	461951	1271	463222	817370	1564552	2381922	496550	1572065	2068615	141131	8784	149915
52501	796209	19681	815890	5632	2524	8156	166725	6220	172945	957302	23377	980679
60206	297	0	297	297	0	297	0	0	0	0	0	0
60301	52938	0	52938	241784	1	241785	289683	1	289684	100837	0	100837
60305	3825	0	3825	391210	0	391210	391207	0	391207	3822	0	3822
60307	8	0	8	589	18	607	581	18	599	0	0	0
60309	31593	0	31593	48676	0	48676	72035	0	72035	54952	0	54952
60311	88841	0	88841	97926	0	97926	91478	0	91478	82393	0	82393
60313	6913	0	6913	7821	0	7821	7821	0	7821	6913	0	6913
60320	47	0	47	0	0	0	0	0	0	47	0	47
60322	3375	446	3821	20757	633	21390	20226	550	20776	2844	363	3207
60324	882571	0	882571	99805	0	99805	147023	0	147023	929789	0	929789
60601	2377043	0	2377043	22594	0	22594	42408	0	42408	2396857	0	2396857
60903	20638	0	20638	0	0	0	1046	0	1046	21684	0	21684
61301	0	0	0	0	0	0	184	359	543	184	359	543
61304	18321	13	18334	1383	1	1384	10081	1	10082	27019	13	27032
70601	155815742	0	155815742	181076294	0	181076294	206203635	0	206203635	180943083	0	180943083
70602	5949275	0	5949275	7332704	0	7332704	6733702	0	6733702	5350273	0	5350273
70603	490343280	0	490343280	548528636	0	548528636	606713991	0	606713991	548528635	0	548528635
70604	5669735	0	5669735	6267157	0	6267157	6864578	0	6864578	6267156	0	6267156
70605	540214	0	540214	540487	0	540487	540759	0	540759	540486	0	540486
	итого по пассиву (баланс)											
	1278413578	300190396	1578603974	4872379956	779827940	5652207896	4963292991	789534391	5752827382	1369326613	309896847	1679223460

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	4912875	32213	4945088	654206	4110	658316	643444	3339	646783	4923637	32984	4956621

80601	0	0	0	1126170	0	1126170	1126170	0	1126170	0	0	0
80801	280928	320163	601091	800196	214320	1014516	1020766	209742	1230508	60358	324741	385099
80901	158325	0	158325	124436	0	124436	282761	0	282761	0	0	0
81001	49159	0	49159	44901	0	44901	64302	0	64302	29758	0	29758
итого по активу (баланс)												
	5401287	352376	5753663	2749909	218430	2968339	3137443	213081	3350524	5013753	357725	5371478
Пассив												
85101	4109333	440183	4549516	323543	43875	367418	158	50168	50326	3785948	446476	4232424
85201	0	0	0	1097512	0	1097512	1097512	0	1097512	0	0	0
85301	352	0	352	76	0	76	89	0	89	365	0	365
85401	326121	0	326121	562760	0	562760	236639	0	236639	0	0	0
85501	877674	0	877674	241618	0	241618	502633	0	502633	1138689	0	1138689
итого по пассиву (баланс)												
	5313480	440183	5753663	2225509	43875	2269384	1837031	50168	1887199	4925002	446476	5371478

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	31	0	31	0	0	0	1	0	1	30	0	30
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90703	3894006	0	3894006	0	0	0	0	0	0	3894006	0	3894006
90704	0	0	0	525638	1564429	2090067	525638	1564429	2090067	0	0	0
90705	0	0	0	13325	0	13325	13325	0	13325	0	0	0
90901	9115850	30	9115880	11095732	3	11095735	10725757	3	10725760	9485825	30	9485855
90902	21913139	270059	22183198	5231060	2004233	7235293	4148543	78445	4226988	22995656	2195847	25191503
90907	1891862	0	1891862	354099	0	354099	209247	0	209247	2036714	0	2036714
90908	1715	7203230	7204945	210	625848	626058	0	1053529	1053529	1925	6775549	6777474
91101	0	1168	1168	0	7042	7042	0	6680	6680	0	1530	1530
91102	0	7296	7296	0	4305	4305	0	1285	1285	0	10316	10316
91104	0	10	10	0	19	19	0	26	26	0	3	3
91202	11521904	784286	12306190	3935421	957277	4892698	4029937	133134	4163071	11427388	1608429	13035817
91203	5429	941	6370	1935	3283	5218	1862	3207	5069	5502	1017	6519
91207	87	0	87	29	0	29	14	0	14	102	0	102
91219	12428	0	12428	123699	78372	202071	136076	75825	211901	51	2547	2598
91220	1754	54724	56478	16466	89141	105607	1754	102266	104020	16466	41599	58065
91412	16815042	0	16815042	31360440	0	31360440	13884642	0	13884642	34290840	0	34290840
91414	342177626	149642583	491820209	56166628	51044227	107210855	47790676	20610103	68400779	350553578	180076707	530630285
91418	3140460	18045581	21186041	0	2043770	2043770	550423	2078136	2628559	2590037	18011215	20601252
91501	1737362	0	1737362	76974	0	76974	3604	0	3604	1810732	0	1810732
91502	3625	0	3625	0	0	0	0	0	0	3625	0	3625
91603	0	0	0	14	0	14	14	0	14	0	0	0
91604	4186129	482313	4668442	701400	272185	973585	970977	244397	1215374	3916552	510101	4426653
91704	793890	8570	802460	8	939	947	791079	855	3674	791079	8654	799733
91802	1357563	31282	1388845	55	3514	3569	8407	3170	11577	1349211	31626	1380837
91803	441923	253	442176	55515	28	55543	16001	33	16034	481437	248	481685
99998	491166695	0	491166695	159723568	0	159723568	126180052	0	126180052	524710211	0	524710211
итого по активу (баланс)												
	910178520	176532326	1086710846	269382216	58698615	328080831	209199769	25955523	235155292	970360967	209275418	1179636385
Пассив												
91311	96489847	305644	96795491	8627966	105365	8733331	17919549	2024182	19943731	105781430	2224461	108005891
91312	306440195	6323060	312763255	29966478	956055	30922533	27001361	6559796	33561157	303475078	11926801	315401879
91314	26171	538337	564508	744604	3841680	4586284	718433	5050190	5768623	0	1746847	1746847
91315	36231794	10542370	46774164	23589607	1041815	24631422	39634949	1116806	40751755	52277136	10617361	62894497
91316	6112215	5340879	11453094	20283524	16552491	36836015	19303026	15872680	35175706	5131717	4661068	9792785
91317	12902364	4395926	17298290	19588605	860298	20448903	23645916	858415	24504331	16959675	4394043	21353718
91507	5517009	0	5517009	25306	0	25306	21966	0	21966	5513669	0	5513669
91508	884	0	884	0	0	0	41	0	41	925	0	925
99999	595544151	0	595544151	107224266	0	107224266	166606289	0	166606289	654926174	0	654926174
итого по пассиву (баланс)												

	1059264630	27446216	1086710846	210050356	23357704	233408060	294851530	31482069	326333599	1144065804	35570581	1179636385
Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	6744140	4058610	10802750	175976004	231455760	407431764	179700844	232489950	412190794	3019300	3024420	6043720
93002	43718	8083706	8127424	24325581	111762191	136087772	24239174	113424383	137663557	130125	6421514	6551639
93101	0	258997	258997	0	0	0	0	258997	258997	0	0	0
93102	0	0	0	0	263125	263125	0	263125	263125	0	0	0
93201	0	0	0	3031647	37394	3069041	3031647	37394	3069041	0	0	0
93202	0	0	0	0	13903627	13903627	0	13903627	13903627	0	0	0
93301	0	0	0	1783532	2307416	4090948	1783532	2307416	4090948	0	0	0
93302	0	0	0	1783532	2348702	4132234	1783532	2348702	4132234	0	0	0
93304	0	0	0	0	13079838	13079838	0	718128	718128	0	12361710	12361710
93305	0	0	0	0	13488566	13488566	0	12186917	12186917	0	1301649	1301649
93306	0	160142	160142	376015	5283485	5659500	376015	5443627	5819642	0	0	0
93307	25500	115598	141098	350515	5784650	6135165	376015	5307932	5683947	0	592316	592316
93308	0	3060217	3060217	0	657679	657679	0	3717896	3717896	0	0	0
93309	0	4435710	4435710	0	30062453	30062453	0	3092313	3092313	0	31405850	31405850
93310	0	0	0	0	23665457	23665457	0	16723222	16723222	0	6942235	6942235
93411	0	6395543	6395543	0	817954	817954	0	4025489	4025489	0	3188008	3188008
93501	0	0	0	2643532	319818	2963350	2643532	319818	2963350	0	0	0
93502	0	0	0	2632535	318247	2950782	2632535	318247	2950782	0	0	0
93503	0	0	0	45855	0	45855	45855	0	45855	0	0	0
93506	9255	140617	149872	0	1189987	1189987	9255	1330604	1339859	0	0	0
93507	0	108494	108494	0	1095357	1095357	0	1203851	1203851	0	0	0
93509	0	0	0	1207690	0	1207690	1207690	0	1207690	0	0	0
93801	235409	0	235409	10736382	0	10736382	9309683	0	9309683	1662108	0	1662108
93901	0	0	0	472433	0	472433	472433	0	472433	0	0	0
94001	2265	9969	12234	289891	108220	398111	292156	118189	410345	0	0	0
95001	4319	6016	10335	10004	1238	11242	5236	5767	11003	9087	1487	10574
итого по активу (баланс)												
	7064606	26833619	33898225	225665148	457951164	683616312	227909134	419545594	647454728	4820620	65239189	70059809
Пассив												
96001	4220512	6606633	10827145	234911503	176831864	411743367	233720191	173249651	406969842	3029200	3024420	6053620
96002	0	8209782	8209782	4266511	146067550	150334061	4266511	144408732	148675243	0	6550964	6550964
96101	0	266757	266757	0	278148	278148	0	11391	11391	0	0	0
96102	0	0	0	0	269974	269974	0	269974	269974	0	0	0
96201	0	0	0	3506685	5458	3512143	3506685	5458	3512143	0	0	0
96202	0	0	0	0	1280395	1280395	0	1280395	1280395	0	0	0
96301	0	0	0	4735035	317890	5052925	4735035	317890	5052925	0	0	0
96302	0	0	0	4735035	318181	5053216	4735035	318181	5053216	0	0	0
96303	0	0	0	45671	0	45671	0	45671	0	0	0	0
96304	0	0	0	0	0	0	12287080	0	12287080	12287080	0	12287080
96305	0	0	0	12287080	0	12287080	13647430	0	13647430	1360350	0	1360350
96306	7275	141900	149175	7275	5164749	5172024	0	5022849	5022849	0	0	0
96307	0	107914	107914	0	5058809	5058809	0	5527410	5527410	0	576515	576515
96308	0	3046197	3046197	0	3696443	3696443	0	650246	650246	0	0	0
96309	0	4436904	4436904	0	4074187	4074187	1479500	30739934	32219434	1479500	31102651	32582151
96310	4318	6016	10334	1484735	15014621	16499356	8722166	15010092	23732258	7241749	1487	7243236
96311	6385503	0	6385503	4018717	0	4018717	818029	0	818029	3184815	0	3184815
96501	0	0	0	1814017	213129	2027146	1814017	213129	2027146	0	0	0
96502	0	0	0	1812814	214153	2026967	1812814	214153	2026967	0	0	0
96506	0	155078	155078	400695	1610359	2011054	400695	1455281	1855976	0	0	0
96507	27765	117484	145249	401340	1454103	1855443	373575	1336619	1710194	0	0	0
96801	132308	0	132308	5135681	0	5135681	5221151	0	5221151	217778	0	217778
96901	11455	0	11455	1607641	0	1607641	1599378	0	1599378	3192	0	3192
97001	1980	12444	14424	112572	32342	144914	110592	19898	130490	0	0	0
97101	0	0	0	0	0	0	0	108	108	0	108	108
итого по пассиву (баланс)												

	10791116	23107109	33898225	281283007	361902355	643185362	299295555	380051391	679346946	28803664	41256145	70059809
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98000		1618.0000				43.0000			95.0000			1566.0000
98010		117771757070.4035				51123024085.0000			53668186560.0000			115226594595.4035
98015		2832.0000				0.0000			0.0000			2832.0000
98020		1.0000				5.0000			6.0000			0.0000
98030		855.0000				107000.0000			107855.0000			0.0000
98035		1.0000				0.0000			0.0000			1.0000
итого по активу (баланс)												
		117771762377.4035				51123131133.0000			53668294516.0000			115226598994.4035
Пассив												
98040		75830655808.4035				41581503842.0000			41595431573.0000			75844583539.4035
98050		5518264904.0000				2721549402.0000			1625352231.0000			4422067733.0000
98053		0.0000				8485789963.0000			8485789963.0000			0.0000
98055		895365.0000				4280108863.0000			4280000000.0000			786502.0000
98060		15604187.0000				388.0000			0.0000			15603799.0000
98070		36402448107.0000				32515021554.0000			31052236862.0000			34939663415.0000
98090		3894006.0000				0.0000			0.0000			3894006.0000
итого по пассиву (баланс)												
		117771762377.4035				89583974012.0000			87038810629.0000			115226598994.4035

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2010 г.

тыс.руб.												
Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
Номер				по дебету			по кредиту					
счета												
второго												
порядка	в рублях	ин.вал.,	итого	в рублях	ин.вал.,	итого	в рублях	ин.вал.,	итого	в рублях	ин.вал.,	итого
		драг.металлы			драг.металлы			драг.металлы			драг.металлы	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	2751053	2409737	5160790	60532816	9207093	69739909	60542712	9084839	69627551	2741157	2531991	5273148
20203	0	7053	7053	0	32999	32999	0	38040	38040	0	2012	2012
20206	0	0	0	33744	32506	66250	33744	32506	66250	0	0	0
20207	1922	5127	7049	414575	221890	636465	415339	221628	636967	1158	5389	6547
20208	4836001	191980	5027981	27822645	848956	28671601	28210359	858398	29068757	4448287	182538	4630825

20209	192205	111139	303344	33633694	6036176	39669870	33508612	6073851	39582463	317287	73464	390751
20210	0	288	288	0	14302	14302	0	10517	10517	0	4073	4073
20302	0	292318	292318	0	999150	999150	0	991887	991887	0	299581	299581
20305	0	0	0	0	1515410	1515410	0	1515410	1515410	0	0	0
30102	10378381	0	10378381	558024438	0	558024438	556872338	0	556872338	11530481	0	11530481
30110	34240	4895	39135	3851449	2011430	5862879	3829048	2011755	5840803	56641	4570	61211
30114	604722	2877957	3482679	722463	748736936	749459399	1114590	745138704	746253294	212595	6476189	6688784
30119	0	1063466	1063466	0	998161	998161	0	1127724	1127724	0	933903	933903
30202	2308433	0	2308433	34531	0	34531	0	0	0	2342964	0	2342964
30204	2186568	0	2186568	157968	0	157968	0	0	0	2344536	0	2344536
30210	0	0	0	365940	0	365940	357340	0	357340	8600	0	8600
30213	24776	0	24776	493002	0	493002	493010	0	493010	24768	0	24768
30219	0	0	0	493875	0	493875	493875	0	493875	0	0	0
30221	10016	0	10016	13521074	2560	13523634	12786090	2560	12788650	745000	0	745000
30233	842615	18671	861286	24613059	1187042	25800101	24759615	1183667	25943282	696059	22046	718105
30302	22478319	2095782	24574101	1630466713	125787157	1756253870	1631377252	125538713	1756915965	21567780	2344226	23912006
30306	61271447	18816285	80087732	60739817	16263151	77002968	64700907	16065772	80766679	57310357	19013664	76324021
30402	836598	209	836807	47491183	97348	47588531	47747529	10	47747539	580252	97547	677799
30404	0	0	0	115701626	0	115701626	115701626	0	115701626	0	0	0
30409	0	0	0	79703776	0	79703776	79703776	0	79703776	0	0	0
30602	0	23720	23720	43052	2472	45524	38059	1863	39922	4993	24329	29322
31903	0	0	0	7000000	0	7000000	7000000	0	7000000	0	0	0
32002	0	0	0	14474000	4719044	19193044	11409000	4719044	16128044	3065000	0	3065000
32006	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	300000	0	300000
32102	0	0	0	120000	246816591	246936591	120000	222693665	222813665	0	24122926	24122926
32103	0	23986088	23986088	40000	104280328	104320328	40000	125487220	125527220	0	2779196	2779196
32104	0	41624874	41624874	0	77397196	77397196	0	54763023	54763023	0	64259047	64259047
32105	0	10353163	10353163	0	624096	624096	0	685128	685128	0	10292131	10292131
32106	0	284510	284510	0	7036	7036	0	12590	12590	0	278956	278956
32107	0	4406293	4406293	0	816379	816379	0	1369348	1369348	0	3853324	3853324
32108	0	1980066	1980066	0	114246	114246	0	79770	79770	0	2014542	2014542
32109	0	3312220	3312220	0	369752	369752	0	155482	155482	0	3526490	3526490
32201	6002	1648839	1654841	24	40528	40552	4	80289	80293	6022	1609078	1615100
32202	0	0	0	28642752	0	28642752	27681831	0	27681831	960921	0	960921
32203	15392	0	15392	13708671	617272	14325943	12932012	617272	13549284	792051	0	792051
32204	0	1731084	1731084	0	3637	3637	0	1734721	1734721	0	0	0
32302	0	0	0	0	304699	304699	0	304699	304699	0	0	0
32303	0	299533	299533	0	917914	917914	0	1217447	1217447	0	0	0
32309	0	121381	121381	0	3001	3001	0	5371	5371	0	119011	119011
32401	915	0	915	0	0	0	50	0	50	865	0	865
44206	2285000	0	2285000	30000	0	30000	355000	0	355000	1960000	0	1960000
44207	8183246	0	8183246	744000	0	744000	657000	0	657000	8270246	0	8270246
44208	600000	0	600000	13550000	0	13550000	0	0	0	14150000	0	14150000
44508	0	243780	243780	0	6029	6029	0	16073	16073	0	233736	233736
44604	0	0	0	355500	0	355500	0	0	0	355500	0	355500
44605	1013200	0	1013200	1800	8932	10732	0	123	123	1015000	8809	1023809
44606	1500000	473479	1973479	900000	11709	911709	0	20951	20951	2400000	464237	2864237
44607	5790	1875170	1880960	0	46372	46372	300	82975	83275	5490	1838567	1844057
44807	42275	0	42275	0	0	0	500	0	500	41775	0	41775
44901	6900	0	6900	211118	0	211118	218018	0	218018	0	0	0
44904	0	0	0	5000	0	5000	0	0	0	5000	0	5000
44906	468002	0	468002	14018	0	14018	25319	0	25319	456701	0	456701
44907	2504100	0	2504100	6837000	0	6837000	200100	0	200100	9141000	0	9141000
45101	969243	0	969243	3472548	0	3472548	4441791	0	4441791	0	0	0
45105	350	0	350	0	0	0	100	0	100	250	0	250
45106	4482806	0	4482806	1560059	0	1560059	1350000	0	1350000	4692865	0	4692865
45107	5360848	5770399	11131247	3428965	142678	3571643	2426150	255831	2681981	6363663	5657246	12020909
45108	1067122	29365	1096487	0	682	682	195707	3640	199347	871415	26407	897822
45201	2651078	0	2651078	9159403	0	9159403	6819444	0	6819444	4991037	0	4991037
45203	317871	0	317871	905529	4444635	5350164	734880	40065	774945	488520	4404570	4893090
45204	4357288	29948	4387236	2666737	203641	2870378	3099265	4551	3103816	3924760	229038	4153798
45205	8075520	399479	8474999	2375277	51958	2427235	1906018	441309	2347327	8544779	10128	8554907

45206	105780897	13225711	119006608	7656302	400739	8057041	10437467	601876	11039343	102999732	13024574	116024306
45207	100007663	57329737	157337400	6407931	2911972	9319903	9037212	17741611	26778823	97378382	42500098	139878480
45208	39230658	8091429	47322087	582380	2019168	2601548	183284	419961	603245	39629754	9690636	49320390
45301	0	0	0	649	0	649	93	0	93	556	0	556
45304	200	0	200	0	0	0	0	0	0	200	0	200
45305	9300	0	9300	0	0	0	3800	0	3800	5500	0	5500
45306	38669	0	38669	0	0	0	1763	0	1763	36906	0	36906
45307	2004725	0	2004725	5948	0	5948	829	0	829	2009844	0	2009844
45308	3500	0	3500	0	0	0	0	0	0	3500	0	3500
45401	93214	0	93214	321561	0	321561	317396	0	317396	97379	0	97379
45404	35309	0	35309	12877	0	12877	13291	0	13291	34895	0	34895
45405	116696	0	116696	26311	0	26311	12831	0	12831	130176	0	130176
45406	419891	807	420698	34756	18	34774	99424	111	99535	355223	714	355937
45407	1305133	29774	1334907	42768	736	43504	191125	1490	192615	1156776	29020	1185796
45408	152601	0	152601	5943	0	5943	5045	0	5045	153499	0	153499
45502	355240	8436	363676	365789	8495	374284	355360	8480	363840	365669	8451	374120
45503	76852	7242	84094	214471	17523	231994	186766	16324	203090	104557	8441	112998
45504	7018	0	7018	108	0	108	0	0	0	7126	0	7126
45505	52613	13	52626	12970	0	12970	6333	3	6336	59250	10	59260
45506	3565374	1145569	4710943	125087	49913	175000	483286	97733	581019	3207175	1097749	4304924
45507	34663021	19305392	53968413	291352	779099	1070451	1479195	1347266	2826461	33475178	18737225	52212403
45508	3203625	75978	3279603	1215519	34796	1250315	1121529	34664	1156193	3297615	76110	3373725
45509	4600	3693	8293	15584	6296	21880	15592	5060	20652	4592	4929	9521
45601	0	0	0	14400000	0	14400000	14400000	0	14400000	0	0	0
45604	0	1271310	1271310	0	31438	31438	0	59925	59925	0	1242823	1242823
45605	10635083	23265295	33900378	0	4934882	4934882	292416	1206772	1499188	10342667	26993405	37336072
45606	19381784	5419157	24800941	0	134012	134012	1588497	239795	1828292	17793287	5313374	23106661
45706	335	0	335	0	0	0	8	0	8	327	0	327
45708	9	0	9	22	0	22	25	0	25	6	0	6
45808	33150	0	33150	0	0	0	0	0	0	33150	0	33150
45809	4200	0	4200	0	0	0	0	0	0	4200	0	4200
45811	15693	0	15693	0	0	0	0	0	0	15693	0	15693
45812	4407564	1484943	5892507	1128439	42138	1170577	239566	69696	309262	5296437	1457385	6753822
45814	394581	713	395294	112326	44	112370	9040	57	9097	497867	700	498567
45815	8894305	831032	9725337	578448	140317	718765	374430	89771	464201	9098323	881578	9979901
45817	111	27	138	5	1	6	6	1	7	110	27	137
45912	132353	21833	154186	10177	27844	38021	7249	17225	24474	135281	32452	167733
45914	10868	0	10868	1003	7	1010	286	7	293	11585	0	11585
45915	160308	10721	171029	52585	9112	61697	56652	8529	65181	156241	11304	167545
45917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46807	0	95381	95381	0	2359	2359	0	17581	17581	0	80159	80159
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47002	0	0	0	2413838	0	2413838	2413838	0	2413838	0	0	0
47006	0	1223628	1223628	0	29913	29913	0	73675	73675	0	1179866	1179866
47007	0	1991377	1991377	0	48470	48470	0	119503	119503	0	1920344	1920344
47101	8500	0	8500	0	0	0	0	0	0	8500	0	8500
47102	0	0	0	10413250	0	10413250	10413250	0	10413250	0	0	0
47105	0	124872	124872	0	14576	14576	0	6903	6903	0	132545	132545
47106	0	95952	95952	0	28702	28702	0	19569	19569	0	105085	105085
47107	0	3138895	3138895	0	315970	315970	0	324528	324528	0	3130337	3130337
47301	0	18362	18362	0	449	449	0	945	945	0	17866	17866
47302	0	0	0	120098	3993421	4113519	0	2321655	2321655	120098	1671766	1791864
47306	0	1394635	1394635	0	43090	43090	0	53030	53030	0	1384695	1384695
47307	0	2549972	2549972	0	63059	63059	0	112835	112835	0	2500196	2500196
47404	49455	0	49455	33273361	29866412	63139773	33274960	29866412	63141372	47856	0	47856
47406	0	0	0	48	0	48	48	0	48	0	0	0
47408	3177	35601	38778	145811687	282850448	428662135	145814864	282886049	428700913	0	0	0
47410	0	0	0	0	329553	329553	0	329553	329553	0	0	0
47415	113038	0	113038	2759	0	2759	8363	0	8363	107434	0	107434
47417	0	0	0	39895	196	40091	37603	193	37796	2292	3	2295
47423	954378	70695	1025073	16103779	13461438	29565217	15452883	13458980	28911863	1605274	73153	1678427
47427	3558519	968255	4526774	3579070	1012643	4591713	2404948	1162771	3567719	4732641	818127	5550768

47801	1135461	0	1135461	0	0	0	19200	0	19200	1116261	0	1116261
47802	37643	11599575	11637218	0	878834	878834	2884	957642	960526	34759	11520767	11555526
50104	15738810	7488672	23227482	1835848	1426187	3262035	5479912	4008332	9488244	12094746	4906527	17001273
50105	16811511	0	16811511	8452386	0	8452386	8494843	0	8494843	16769054	0	16769054
50106	21620982	0	21620982	1090250	0	1090250	589571	0	589571	22121661	0	22121661
50107	14474830	0	14474830	5863198	0	5863198	2215506	0	2215506	18122522	0	18122522
50108	0	0	0	0	8849435	8849435	0	8849435	8849435	0	0	0
50109	0	1184614	1184614	0	36074	36074	0	61142	61142	0	1159546	1159546
50110	6387991	13431400	19819391	266318	1835645	2101963	527151	3514109	4041260	6127158	11752936	17880094
50118	0	282768	282768	9021160	4290384	13311544	8536415	4116089	12652504	484745	457063	941808
50121	3731389	0	3731389	1798794	0	1798794	2111920	0	2111920	3418263	0	3418263
50210	0	5745244	5745244	0	236425	236425	0	533276	533276	0	5448393	5448393
50505	60396	0	60396	0	0	0	0	0	0	60396	0	60396
50605	104071	0	104071	37677	0	37677	91200	0	91200	50548	0	50548
50606	7254658	0	7254658	2096634	0	2096634	3707782	0	3707782	5643510	0	5643510
50607	0	1414889	1414889	0	493797	493797	0	586248	586248	0	1322438	1322438
50608	0	536801	536801	0	21691	21691	0	38662	38662	0	519830	519830
50618	0	0	0	46263	0	46263	40823	0	40823	5440	0	5440
50621	132860	0	132860	977823	0	977823	595774	0	595774	514909	0	514909
50705	123124	0	123124	0	0	0	0	0	0	123124	0	123124
50706	14714904	0	14714904	1453181	0	1453181	0	0	0	16168085	0	16168085
50708	0	1567	1567	0	38	38	0	80	80	0	1525	1525
51506	2703732	0	2703732	23333	0	23333	0	0	0	2727065	0	2727065
51507	1119315	0	1119315	11533	0	11533	0	0	0	1130848	0	1130848
51508	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52503	83590	3223	86813	7043	79	7122	6245	551	6796	84388	2751	87139
60101	639841	0	639841	0	0	0	0	0	0	639841	0	639841
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	2675540	2675540	0	86747	86747	0	137849	137849	0	2624438	2624438
60104	0	13946	13946	0	431	431	0	530	530	0	13847	13847
60202	251617	0	251617	0	0	0	0	0	0	251617	0	251617
60302	165656	0	165656	549816	0	549816	35883	0	35883	679589	0	679589
60306	97	0	97	263107	0	263107	263082	0	263082	122	0	122
60308	16912	6657	23569	5972	2217	8189	6430	5218	11648	16454	3656	20110
60310	2540	0	2540	91925	0	91925	92520	0	92520	1945	0	1945
60312	1576501	1104	1577605	924232	27	924259	890475	56	890531	1610258	1075	1611333
60314	5951	10913	16864	10057	5662	15719	12892	7724	20616	3116	8851	11967
60323	1484965	35795	1520760	112593	603363	715956	394990	308839	703829	1202568	330319	1532887
60401	11528290	0	11528290	935178	0	935178	2863214	0	2863214	9600254	0	9600254
60404	2103	0	2103	0	0	0	0	0	0	2103	0	2103
60701	934794	0	934794	50351	0	50351	17403	0	17403	967742	0	967742
60901	125957	0	125957	50	0	50	0	0	0	126007	0	126007
61002	483	0	483	444	0	444	426	0	426	501	0	501
61008	17911	0	17911	12164	0	12164	14968	0	14968	15107	0	15107
61009	26081	0	26081	14652	0	14652	17413	0	17413	23320	0	23320
61010	25	0	25	8	0	8	31	0	31	2	0	2
61011	13946	0	13946	1902	0	1902	2718	0	2718	13130	0	13130
61209	0	0	0	66052	0	66052	66052	0	66052	0	0	0
61210	0	0	0	24618468	0	24618468	24618468	0	24618468	0	0	0
61212	0	0	0	34919	291627	326546	34919	291627	326546	0	0	0
61213	0	0	0	961655	0	961655	961655	0	961655	0	0	0
61403	706476	5696	712172	307923	660	308583	89131	2816	91947	925268	3540	928808
70606	25702677	0	25702677	22990970	0	22990970	23922	0	23922	48669725	0	48669725
70607	952485	0	952485	1666849	0	1666849	1305724	0	1305724	1313610	0	1313610
70608	48020188	0	48020188	24247848	0	24247848	0	0	0	72268036	0	72268036
70609	642292	0	642292	333181	0	333181	0	0	0	975473	0	975473
70610	12	0	12	39	0	39	0	0	0	51	0	51
70611	106574	0	106574	72975	0	72975	0	0	0	179549	0	179549
70706	185614477	0	185614477	459	0	459	185614936	0	185614936	0	0	0
70707	707760	0	707760	0	0	0	707760	0	707760	0	0	0
70708	547750865	0	547750865	0	0	0	547750865	0	547750865	0	0	0
70709	6229142	0	6229142	0	0	0	6229142	0	6229142	0	0	0

70710	4009	0	4009	0	0	0	4009	0	4009	0	0	0
70711	741622	0	741622	0	0	0	741622	0	741622	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	1433161773	314163139	1747324912	3125698167	1718611666	4844309833	3800218739	1700829195	5501047934	758641201	331945610	1090586811
Пассив												
10207	15836798	0	15836798	0	0	0	0	0	0	15836798	0	15836798
10601	6549084	0	6549084	2770329	0	2770329	1003863	0	1003863	4782618	0	4782618
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	3	0	3	1109229	0	1109229
20309	0	1225353	1225353	0	162396	162396	0	116777	116777	0	1179734	1179734
20310	0	2427	2427	0	228	228	0	209	209	0	2408	2408
30109	422718	471109	893827	5808013	2516650	8324663	5839814	2896013	8735827	454519	850472	1304991
30111	2160716	1239666	3400382	7418227	7405405	14823632	5913608	6426265	12339873	656097	260526	916623
30220	2303	259575	261878	24583	18327975	18352558	23734	18286431	18310165	1454	218031	219485
30222	0	0	0	263357	364	263721	263357	364	263721	0	0	0
30223	80374	0	80374	1734400	0	1734400	1688929	0	1688929	34903	0	34903
30226	3985	0	3985	97	0	97	50	0	50	3938	0	3938
30232	954010	28705	982715	113999382	2205840	116205222	114034194	2196823	116231017	988822	19688	1008510
30301	22478319	2095782	24574101	1631496077	125538466	1757034543	1630585538	125786910	1756372448	21567780	2344226	23912006
30305	61271447	18816285	80087732	64700907	16066674	80767581	60739817	16264053	77003870	57310357	19013664	76324021
30408	0	0	0	78117780	0	78117780	78117780	0	78117780	0	0	0
30601	331958	1744	333702	7774346	118265	7892611	8019762	117874	8137636	577374	1353	578727
30603	48357	0	48357	185425	0	185425	137356	0	137356	288	0	288
30606	44	8513	8557	3198	45325	48523	11296	45159	56455	8142	8347	16489
30607	237	0	237	15	0	15	21	0	21	243	0	243
31205	7025000	0	7025000	29925000	0	29925000	22900000	0	22900000	0	0	0
31206	20000000	0	20000000	20000000	0	20000000	0	0	0	0	0	0
31302	0	0	0	31545000	654654	32199654	33445000	654654	34099654	1900000	0	1900000
31303	1380000	69368	1449368	13735000	69368	13804368	12435000	0	12435000	80000	0	80000
31304	0	0	0	80000	0	80000	130000	0	130000	50000	0	50000
31305	200000	0	200000	200000	0	200000	6525000	0	6525000	6525000	0	6525000
31306	0	0	0	0	0	0	560000	0	560000	560000	0	560000
31308	2296595	1197936	3494531	21753	53008	74761	0	29624	29624	2274842	1174552	3449394
31309	11107970	0	11107970	0	0	0	0	0	0	11107970	0	11107970
31310	0	11380	11380	0	504	504	0	282	282	0	11158	11158
31402	0	0	0	0	2356784	2356784	0	2515595	2515595	0	158811	158811
31403	0	155058	155058	2000000	845461	2845461	2000000	690403	2690403	0	0	0
31404	0	4080470	4080470	0	4099910	4099910	0	19440	19440	0	0	0
31405	600000	8160940	8760940	600000	4390160	4990160	1200000	199500	1399500	1200000	3970280	5170280
31406	0	8160940	8160940	0	4465360	4465360	0	8215260	8215260	0	11910840	11910840
31407	0	4379954	4379954	0	433132	433132	0	4287376	4287376	0	8234198	8234198
31408	0	93155221	93155221	0	7668278	7668278	0	2239103	2239103	0	87726046	87726046
31409	0	10265243	10265243	0	511148	511148	0	390588	390588	0	10144683	10144683
31501	9	0	9	8	0	8	0	0	0	1	0	1
31502	0	0	0	4904458	0	4904458	5404458	0	5404458	500000	0	500000
31503	0	0	0	4117240	0	4117240	4117240	0	4117240	0	0	0
31602	0	0	0	0	299191	299191	0	299191	299191	0	0	0
31603	0	300108	300108	0	3960858	3960858	0	3660750	3660750	0	0	0
31605	0	9882	9882	0	9882	9882	0	0	0	0	0	0
31607	0	240613	240613	0	140245	140245	0	2587	2587	0	102955	102955
31608	0	1110789	1110789	0	81892	81892	0	53413	53413	0	1082310	1082310
31609	0	5268265	5268265	0	352125	352125	0	334076	334076	0	5250216	5250216
32015	3000	0	3000	1990	0	1990	3640	0	3640	4650	0	4650
32211	1952	0	1952	120969	0	120969	119017	0	119017	0	0	0
32403	915	0	915	50	0	50	0	0	0	865	0	865
40116	154087	0	154087	2005570	0	2005570	2222236	0	2222236	370753	0	370753
40202	0	1024	1024	8675	766023	774698	8675	765005	773680	0	6	6
40302	121426	0	121426	5347	0	5347	7990	0	7990	124069	0	124069
40401	5457	0	5457	29293	0	29293	25642	0	25642	1806	0	1806
40402	55	0	55	0	0	0	261	0	261	316	0	316

40404	8359939	0	8359939	6493338	0	6493338	5833223	0	5833223	7699824	0	7699824
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
40501	282	0	282	11580	5872	17452	11383	5872	17255	85	0	85
40502	1118187	91807	1209994	3030317	2693599	5723916	2878713	4189742	7068455	966583	1587950	2554533
40503	468	27358	27826	461	4206	4667	634	3568	4202	641	26720	27361
40504	3005204	0	3005204	8980482	0	8980482	8985356	0	8985356	3010078	0	3010078
40601	1236	100	1336	412	4	416	70	2	72	894	98	992
40602	19175429	13244	19188673	34580991	111156	34692147	38895801	110396	39006197	23490239	12484	23502723
40603	473741	2530	476271	261758	4945	266703	314025	7543	321568	526008	5128	531136
40701	3167755	332010	3499765	38175150	369609	38544759	39528432	478409	40006841	4521037	440810	4961847
40702	37233625	3596349	40829974	277226337	35349011	312575348	276235937	38959005	315194942	36243225	7206343	43449568
40703	1945649	55715	2001364	1733696	43590	1777286	1614430	55562	1669992	1826383	67687	1894070
40802	1511350	113821	1625171	9088554	167373	9255927	9051460	149264	9200724	1474256	95712	1569968
40804	57	0	57	0	0	0	0	0	0	57	0	57
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545
40807	110818	115093	225911	44247216	303218	44550434	44223913	353364	44577277	87515	165239	252754
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	20161495	1334568	21496063	27924693	730370	28655063	27284538	707743	27992281	19521340	1311941	20833281
40820	147858	9834	157692	261532	6579	268111	247879	6361	254240	134205	9616	143821
40821	103369	0	103369	1081782	0	1081782	1029895	0	1029895	51482	0	51482
40901	2052906	0	2052906	72232	0	72232	82917	0	82917	2063591	0	2063591
40905	25096	1165	26261	253258	2071	255329	247959	906	248865	19797	0	19797
40906	92003	1173	93176	5431920	11128	5443048	5540049	9955	5550004	200132	0	200132
40909	1	415	416	862	4206	5068	862	4043	4905	1	252	253
40910	0	0	0	265	457	722	265	457	722	0	0	0
40911	813801	0	813801	13202767	69	13202836	12998077	69	12998146	609111	0	609111
40912	0	0	0	2580	15664	18244	2580	15664	18244	0	0	0
40913	0	0	0	461	3295	3756	461	3295	3756	0	0	0
41004	20000000	0	20000000	0	0	0	0	0	0	20000000	0	20000000
41005	0	0	0	0	0	0	28000000	0	28000000	28000000	0	28000000
41101	6600000	0	6600000	1500000	0	1500000	5000000	0	5000000	10100000	0	10100000
41102	0	0	0	7000000	0	7000000	21000000	0	21000000	14000000	0	14000000
41103	23500000	0	23500000	18000000	0	18000000	0	0	0	5500000	0	5500000
41104	19000000	0	19000000	0	0	0	10000000	0	10000000	29000000	0	29000000
41503	4800	0	4800	4800	0	4800	0	0	0	0	0	0
41504	1254500	0	1254500	3500	0	3500	3000	0	3000	1254000	0	1254000
41505	123000	0	123000	0	0	0	0	0	0	123000	0	123000
41603	7700000	0	7700000	0	0	0	0	0	0	7700000	0	7700000
41605	5650000	0	5650000	0	0	0	0	0	0	5650000	0	5650000
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
41803	350000	0	350000	350000	0	350000	85000	0	85000	85000	0	85000
41804	327000	0	327000	270000	0	270000	305000	0	305000	362000	0	362000
41805	0	0	0	0	0	0	130000	0	130000	130000	0	130000
41904	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
41905	450000	0	450000	0	0	0	0	0	0	450000	0	450000
41906	66000	0	66000	0	0	0	0	0	0	66000	0	66000
42001	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0
42002	0	0	0	1900000	0	1900000	3570000	0	3570000	1670000	0	1670000
42003	134707	0	134707	119707	0	119707	22300	0	22300	37300	0	37300
42004	1508976	0	1508976	908260	0	908260	170042	0	170042	770758	0	770758
42005	638850	0	638850	84000	0	84000	80500	0	80500	635350	0	635350
42006	1215525	59897	1275422	294050	2650	296700	96200	1481	97681	1017675	58728	1076403
42007	53500	0	53500	0	0	0	0	0	0	53500	0	53500
42101	3122	659	3781	19360	30	19390	4016360	17	4016377	4000122	646	4000768
42102	0	0	0	0	0	0	1250000	0	1250000	1250000	0	1250000
42103	990175	4492	994667	875674	4492	880166	1546040	0	1546040	1660541	0	1660541
42104	19077461	28754	19106215	7540530	5213	7545743	5396072	678	5396750	16933003	24219	16957222
42105	11986469	71942	12058411	1837300	32314	1869614	894300	1473	895773	11043469	41101	11084570

42106	393704	37519433	37913137	16609	1703369	1719978	691870	955920	1647790	1068965	36771984	37840949
42107	5650	1497	7147	0	66	66	0	37	37	5650	1468	7118
42201	100	0	100	0	0	0	0	0	0	100	0	100
42203	11100	0	11100	11100	0	11100	19200	0	19200	19200	0	19200
42204	204837	0	204837	72473	0	72473	7350	0	7350	139714	0	139714
42205	235490	0	235490	9285	0	9285	58900	0	58900	285105	0	285105
42206	3250168	0	3250168	3012500	0	3012500	4006	0	4006	241674	0	241674
42207	820	0	820	0	0	0	0	0	0	820	0	820
42301	4861109	677185	5538294	40390447	2658282	43048729	40485200	2623802	43109002	4955862	642705	5598567
42304	891422	283303	1174725	460573	153755	614328	433359	154490	587849	864208	284038	1148246
42305	3808765	3267382	7076147	1015013	602630	1617643	1467281	452120	1919401	4261033	3116872	7377905
42306	62383358	53384047	115767405	6015127	6275441	12290568	8852028	4652289	13504317	65220259	51760895	116981154
42307	3830523	3172279	7002802	544460	700728	1245188	784469	643267	1427736	4070532	3114818	7185350
42309	21154	1126	22280	7994	4612	12606	8577	4185	12762	21737	699	22436
42504	18850	0	18850	0	0	0	0	0	0	18850	0	18850
42601	7523	82138	89661	41753	222428	264181	42564	207710	250274	8334	67420	75754
42604	4656	7034	11690	2197	3878	6075	1283	4018	5301	3742	7174	10916
42605	21916	18305	40221	4852	3195	8047	10708	5292	16000	27772	20402	48174
42606	271935	2142655	2414590	30047	950660	980707	51111	142011	193122	292999	1334006	1627005
42607	17245	76804	94049	160	4559	4719	2906	54204	57110	19991	126449	146440
42609	257	2	259	34	107	141	38	107	145	261	2	263
43301	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
43306	1562395	0	1562395	0	0	0	0	0	0	1562395	0	1562395
43701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43702	0	0	0	138458	0	138458	143432	0	143432	4974	0	4974
43801	187	0	187	10	0	10	0	0	0	177	0	177
43802	0	0	0	670382	0	670382	670382	0	670382	0	0	0
43901	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
44001	0	894	894	0	39	39	0	22	22	0	877	877
44002	0	326675	326675	0	1553488	1553488	0	1846814	1846814	0	620001	620001
44006	0	10170364	10170364	0	481164	481164	0	302587	302587	0	9991787	9991787
44007	0	47156247	47156247	0	2846132	2846132	0	23976163	23976163	0	68286278	68286278
44215	1350	0	1350	2720850	0	2720850	2855600	0	2855600	136100	0	136100
44615	132	0	132	0	0	0	62	0	62	194	0	194
44815	423	0	423	5	0	5	0	0	0	418	0	418
44915	4790	0	4790	1516	0	1516	1333	0	1333	4607	0	4607
45115	259034	0	259034	3387	0	3387	307175	0	307175	562822	0	562822
45215	23253799	0	23253799	4538304	0	4538304	4301300	0	4301300	23016795	0	23016795
45315	1736	0	1736	62	0	62	24	0	24	1698	0	1698
45415	97574	0	97574	29352	0	29352	11657	0	11657	79879	0	79879
45515	2736258	0	2736258	1067691	0	1067691	990734	0	990734	2659301	0	2659301
45615	6891400	0	6891400	3411550	0	3411550	3345952	0	3345952	6825802	0	6825802
45715	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
45818	15072529	0	15072529	504956	0	504956	1436167	0	1436167	16003740	0	16003740
45918	243198	0	243198	9930	0	9930	10841	0	10841	244109	0	244109
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47008	18200	0	18200	1093	0	1093	444	0	444	17551	0	17551
47108	245552	0	245552	15495	0	15495	47875	0	47875	277932	0	277932
47403	0	0	0	187711982	33237703	220949685	187711982	33237703	220949685	0	0	0
47405	21	0	21	907296	1527838	2435134	907560	1527858	2435418	285	20	305
47407	0	35601	35601	145154864	286248735	431403599	145154864	286213134	431367998	0	0	0
47409	0	505775	505775	0	161656	161656	0	143070	143070	0	487189	487189
47411	1345059	271852	1616911	723247	276091	999338	709205	270887	980092	1331017	266648	1597665
47416	37453	1856	39309	141797728	11881610	153679338	141821221	11980518	153801739	60946	100764	161710
47422	278745	21110	299855	9149247	13274595	22423842	8948427	13264501	22212928	77925	11016	88941
47425	1217787	0	1217787	634975	0	634975	718966	0	718966	1301778	0	1301778
47426	2177180	2333701	4510881	1539624	823680	2363304	1141023	753371	1894394	1778579	2263392	4041971
47804	970206	0	970206	50151	0	50151	116576	0	116576	1036631	0	1036631
50120	284481	0	284481	254809	0	254809	225888	0	225888	255560	0	255560
50407	7569	0	7569	24	0	24	3850	0	3850	11395	0	11395
50507	60396	0	60396	0	0	0	0	0	0	60396	0	60396
50620	384588	0	384588	571190	0	571190	272837	0	272837	86235	0	86235

50719	216122	0	216122	0	0	0	14531	0	14531	230653	0	230653
51510	98301	0	98301	0	0	0	161	0	161	98462	0	98462
52005	7065994	0	7065994	0	0	0	0	0	0	7065994	0	7065994
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52301	530436	248447	778883	491559	10994	502553	569843	6144	575987	608720	243597	852317
52303	273641	0	273641	246321	0	246321	4031	0	4031	31351	0	31351
52304	453660	6888	460548	279490	305	279795	135935	171	136106	310105	6754	316859
52305	771815	929987	1701802	26155	41151	67306	148853	22998	171851	894513	911834	1806347
52306	2395139	646027	3041166	221625	29256	250881	0	15949	15949	2173514	632720	2806234
52307	1936	0	1936	0	0	0	0	0	0	1936	0	1936
52406	141391	617	142008	734929	27	734956	732942	15	732957	139404	605	140009
52501	346553	9830	356383	26319	435	26754	138733	3970	142703	458967	13365	472332
60301	76314	0	76314	288227	5	288232	260772	5	260777	48859	0	48859
60305	4103	0	4103	413848	0	413848	414047	0	414047	4302	0	4302
60307	16	0	16	1139	241	1380	1126	241	1367	3	0	3
60309	20592	0	20592	28903	0	28903	41815	0	41815	33504	0	33504
60311	87116	0	87116	189976	0	189976	162941	0	162941	60081	0	60081
60313	6913	0	6913	8065	0	8065	8065	0	8065	6913	0	6913
60320	47	0	47	4261	0	4261	4260	0	4260	46	0	46
60322	3723	391	4114	9394	445	9839	9168	520	9688	3497	466	3963
60324	1078709	0	1078709	41320	0	41320	87380	0	87380	1124769	0	1124769
60601	2464545	0	2464545	271130	0	271130	132367	0	132367	2325782	0	2325782
60903	23721	0	23721	0	0	0	1006	0	1006	24727	0	24727
61304	4564	12	4576	590	0	590	2103	0	2103	6077	12	6089
70601	26272319	0	26272319	28261	0	28261	23160028	0	23160028	49404086	0	49404086
70602	1084517	0	1084517	2090138	0	2090138	2847459	0	2847459	1841838	0	1841838
70603	50024279	0	50024279	0	0	0	24815070	0	24815070	74839349	0	74839349
70604	660678	0	660678	0	0	0	326878	0	326878	987556	0	987556
70605	690	0	690	0	0	0	279	0	279	969	0	969
70701	180944762	0	180944762	180944762	0	180944762	0	0	0	0	0	0
70702	5350274	0	5350274	5350274	0	5350274	0	0	0	0	0	0
70703	548528635	0	548528635	548528635	0	548528635	0	0	0	0	0	0
70704	6267157	0	6267157	6267157	0	6267157	0	0	0	0	0	0
70705	540486	0	540486	540486	0	540486	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	740506345	0	740506345	741628655	0	741628655	1122310	0	1122310
	итого по пассиву (баланс)											
	1417448172	329876740	1747324912	4577153425	609095992	5186249417	3904486629	625024687	4529511316	744781376	345805435	1090586811
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	4450185	17997	4468182	542634	1327	543961	744340	1001	745341	4248479	18323	4266802
80601	0	0	0	915655	0	915655	911745	0	911745	3910	0	3910
80801	56622	75034	131656	646872	4228	651100	302829	5722	308551	400665	73540	474205
80901	370522	0	370522	112552	0	112552	483074	0	483074	0	0	0
81001	26986	0	26986	52088	0	52088	62632	0	62632	16442	0	16442
	итого по активу (баланс)											
	4904315	93031	4997346	2269801	5555	2275356	2504620	6723	2511343	4669496	91863	4761359
Пассив												
85101	3104933	339696	3444629	34958	17371	52329	232	8391	8623	3070207	330716	3400923
85201	0	0	0	885649	0	885649	889559	0	889559	3910	0	3910
85301	56	0	56	95	0	95	39	0	39	0	0	0
85401	427962	0	427962	725676	0	725676	297714	0	297714	0	0	0
85501	1124699	0	1124699	435015	0	435015	666842	0	666842	1356526	0	1356526
	итого по пассиву (баланс)											
	4657650	339696	4997346	2081393	17371	2098764	1854386	8391	1862777	4430643	330716	4761359
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90703	2934006	0	2934006	0	0	0	0	0	0	2934006	0	2934006
90704	0	0	0	719584	0	719584	719584	0	719584	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90901	8884908	30	8884938	17427668	7	17427675	16105659	8	16105667	10206917	29	10206946
90902	22941738	3082238	26023976	5577381	2784285	8361666	5663159	255584	5918743	22855960	5610939	28466899
90907	2029726	0	2029726	30261	0	30261	38752	0	38752	2021235	0	2021235
90908	1925	6156413	6158338	0	232075	232075	0	624242	624242	1925	5764246	5766171
91101	0	1167	1167	0	8387	8387	0	9020	9020	0	534	534
91102	0	6538	6538	0	4881	4881	0	482	482	0	10937	10937
91104	0	16	16	0	35	35	0	42	42	0	9	9
91202	11976206	1509627	13485833	109811	37305	147116	615839	67467	683306	11470178	1479465	12949643
91203	5615	1090	6705	2145	4293	6438	2148	4262	6410	5612	1121	6733
91207	96	0	96	8	0	8	11	0	11	93	0	93
91219	0	1148	1148	94680	584894	679574	91845	572686	664531	2835	13356	16191
91220	4548	323733	328281	45636	642276	687912	2917	424986	427903	47267	541023	588290
91412	11709639	0	11709639	8988815	0	8988815	16256061	0	16256061	4442393	0	4442393
91414	333882752	187116324	520999076	35779469	19287072	55066541	34816234	12048159	46864393	334845987	194355237	529201224
91418	2551982	13563465	16115447	0	951699	951699	45746	1078806	1124552	2506236	13436358	15942594
91501	1771133	0	1771133	30264	0	30264	172257	0	172257	1629140	0	1629140
91502	3485	0	3485	170	0	170	170	0	170	3485	0	3485
91603	0	0	0	97	0	97	97	0	97	0	0	0
91604	4519273	668437	5187710	689488	252166	941654	468586	322602	791188	4740175	598001	5338176
91704	788359	8526	796885	102	210	312	2886	405	2886	785980	8331	794311
91802	1341755	31222	1372977	301	775	1076	6572	1456	8028	1335484	30541	1366025
91803	479624	282	479906	1824	7	1831	3295	15	3310	478153	274	478427
99998	641920250	0	641920250	134470314	0	134470314	158923954	0	158923954	617466610	0	617466610
итого по активу (баланс)												
	1047747050	212470256	1260217306	203968018	24790367	228758385	233935367	15410222	249345589	1017779701	221850401	1239630102
Пассив												
91003	0	0	0	34531	0	34531	34531	0	34531	0	0	0
91004	0	0	0	157968	0	157968	157968	0	157968	0	0	0
91311	97848931	2202106	100051037	4878344	97442	4975786	11346866	54456	11401322	104317453	2159120	106476573
91312	278799394	160265275	439064669	20586568	7529138	28115706	18186545	5007554	23194099	276399371	157743691	434143062
91314	19261	1945879	1965140	58081202	6539116	64620318	60124515	6476959	66601474	2062574	1883722	3946296
91315	56942734	9992693	66935427	27244987	5944948	33189935	501665	539101	1040766	30199412	4586846	34786258
91316	5217455	2710192	7927647	7713965	1249165	8963130	9848456	1889786	11738242	7351946	3350813	10702759
91317	15176994	5271301	20448295	15832658	2899625	18732283	18438605	496197	18934802	17782941	2867873	20650814
91507	5527052	0	5527052	1064934	0	1064934	2297709	0	2297709	6759827	0	6759827
91508	983	0	983	0	0	0	38	0	38	1021	0	1021
99999	618297056	0	618297056	87871786	0	87871786	91738222	0	91738222	622163492	0	622163492
итого по пассиву (баланс)												
	1077829860	182387446	1260217306	223466943	24259434	247726377	212675120	14464053	227139173	1067038037	172592065	1239630102
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	8047290	8734883	16782173	181155134	240826798	421981932	166067242	231796582	397863824	23135182	17765099	40900281
93002	630133	599854	1229987	10100954	124598490	134699444	10642635	124920439	135563074	88452	277905	366357
93101	0	0	0	0	422325	422325	0	422325	422325	0	0	0
93102	0	0	0	0	2052829	2052829	0	2052829	2052829	0	0	0
93201	0	0	0	561202	0	561202	561202	0	561202	0	0	0
93202	0	300138	300138	0	4703376	4703376	0	4912402	4912402	0	91112	91112
93301	0	0	0	81034	12855400	12936434	72784	12797693	12870477	8250	57707	65957
93302	62466	4492260	4554726	55136	8423596	8478732	81034	12915856	12996890	36568	0	36568
93303	0	5035075	5035075	0	2630574	2630574	0	7665649	7665649	0	0	0
93304	0	2605511	2605511	0	9361113	9361113	0	2834980	2834980	0	9131644	9131644
93305	0	2570696	2570696	0	8129337	8129337	0	9389841	9389841	0	1310192	1310192

93306	0	1253583	1253583	120044	42824566	42944610	120044	43845191	43965235	0	232958	232958
93307	0	22151034	22151034	120044	21739220	21859264	120044	43231014	43351058	0	659240	659240
93308	0	10508792	10508792	0	2580710	2580710	0	11501390	11501390	0	1588112	1588112
93309	0	1845018	1845018	0	15484153	15484153	0	2233518	2233518	0	15095653	15095653
93310	0	7344846	7344846	0	9023390	9023390	0	15574180	15574180	0	794056	794056
93411	0	2237397	2237397	0	185874	185874	0	718727	718727	0	1704544	1704544
93501	0	0	0	0	888835	888835	0	888835	888835	0	0	0
93502	0	0	0	9706	887437	897143	214	887437	887651	9492	0	9492
93506	0	0	0	198242	2532298	2730540	198242	2233355	2431597	0	298943	298943
93507	17419	118067	135486	180118	2458939	2639057	197537	2536033	2733570	0	40973	40973
93508	0	0	0	0	45479	45479	0	45479	45479	0	0	0
93510	0	0	0	0	417389	417389	0	349242	349242	0	68147	68147
93801	3662628	0	3662628	3646429	0	3646429	5429782	0	5429782	1879275	0	1879275
93901	0	0	0	40737	0	40737	40737	0	40737	0	0	0
94001	772	1806	2578	15709	106795	122504	16481	106289	122770	0	2312	2312
95001	41998	2666	44664	22665	1908	24573	50203	235	50438	14460	4339	18799
итого по активу (баланс)												
	12462706	69801626	82264332	196307154	513180831	709487985	183598181	533859521	717457702	25171679	49122936	74294615

Пассив												
96001	8752430	8031424	16783854	231896765	166342986	398239751	240973366	181362165	422335531	17829031	23050603	40879634
96002	0	928352	928352	2275396	134859024	137134420	2275396	134387751	136663147	0	457079	457079
96102	0	0	0	0	761737	761737	0	761737	761737	0	0	0
96201	0	0	0	0	471647	471647	0	471647	471647	0	0	0
96202	0	600276	600276	0	4634357	4634357	0	4034081	4034081	0	0	0
96301	0	0	0	12287080	883734	13170814	12287080	883734	13170814	0	0	0
96302	4450500	0	4450500	12287080	882922	13170002	7845805	882922	8728727	9225	0	9225
96303	5262250	0	5262250	7836580	0	7836580	2574330	0	2574330	0	0	0
96304	2574330	0	2574330	2574330	0	2574330	9472950	0	9472950	9472950	0	9472950
96305	2803110	0	2803110	9472950	0	9472950	8112600	0	8112600	1442760	0	1442760
96306	0	1262774	1262774	1676906	41074076	42750982	1676906	40111038	41787944	0	299736	299736
96307	1496800	21527593	23024393	1676906	40186117	41863023	180106	19362371	19542477	0	703847	703847
96308	0	11145817	11145817	0	11900659	11900659	1728400	754842	2483242	1728400	0	1728400
96309	1728400	0	1728400	1728400	61829	1790229	14140387	2055338	16195725	14140387	1993509	16133896
96310	8149060	2666	8151726	14190590	2371141	16561731	6930390	2440962	9371352	888860	72487	961347
96311	2235000	0	2235000	718807	0	718807	186331	0	186331	1702524	0	1702524
96501	0	0	0	63794	763661	827455	63794	830057	893851	0	66396	66396
96502	63238	0	63238	63238	837391	900629	0	872390	872390	0	34999	34999
96506	0	0	0	120804	5766667	5887471	120804	5999510	6120314	0	232843	232843
96507	0	824757	824757	120364	6328438	6448802	120364	5503681	5624045	0	0	0
96508	0	0	0	0	248956	248956	0	248956	248956	0	0	0
96509	0	212830	212830	0	212961	212961	0	131	131	0	0	0
96510	0	0	0	0	35338	35338	0	35338	35338	0	0	0
96801	207702	0	207702	2180997	0	2180997	2137732	0	2137732	164437	0	164437
96901	2397	0	2397	335813	0	335813	335436	0	335436	2020	0	2020
97001	119	2507	2626	21162	71080	92242	21310	70828	92138	267	2255	2522
итого по пассиву (баланс)												
	37725336	44538996	82264332	301527962	418694721	720222683	311183487	401069479	712252966	47380861	26913754	74294615

Д. Счета ДБПО

Актив												
98000		1550.0000			6.0000			12.0000			1544.0000	
98010	121241001966.4035				9430554375.0000			28045044052.0000			102626512289.4035	
98015		2732.0000			0.0000			0.0000			2732.0000	
98020		0.0000			2.0000			2.0000			0.0000	
98035		1.0000			0.0000			0.0000			1.0000	
итого по активу (баланс)												
	121241006249.4035				9430554383.0000			28045044066.0000			102626516566.4035	

Пассив

98040	75998207778.4035	9922158468.0000	6224667350.0000	72300716660.4035
98050	4442364764.0000	119714454.0000	24759219.0000	4347409529.0000
98053	0.0000	5013788819.0000	5013788819.0000	0.0000
98055	786012.0000	0.0000	0.0000	786012.0000
98060	15603799.0000	1510.0000	11200.0000	15613489.0000
98070	40759477873.0000	20443911286.0000	5621858266.0000	25937424853.0000
98090	24566023.0000	0.0000	0.0000	24566023.0000
итого по пассиву (баланс)				
	121241006249.4035	35499574537.0000	16885084854.0000	102626516566.4035
+-----+-----+-----+-----+-----+				

Приложение №2

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2010 г.

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	2051511	0	2051511
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	12428	12428
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	810238	357020	1167258
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	222226	0	222226
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	295484	0	295484
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	921846	796090	1717936
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	32519190	7175997	39695187
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	199759	0	199759
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	619229	5939	625168
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	8804450	2172385	10976835
16	Юридическим лицам – нерезидентам	11116	4075415	1042748	5118163
17	Физическим лицам – нерезидентам	11117	22	26	48
18	Кредитным организациям	11118	766487	99	766586
19	Банкам-нерезидентам	11119	428	679229	679657
Итого по символам 11101-11119		0	51286285	12241961	63528246
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	211	0	211
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	30359	0	30359
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	28443	0	28443
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридическим лицам – нерезидентам	11214	0	260596	260596
15	Кредитным организациям	11215	112874	16464	129338
16	Банках-нерезидентах	11216	0	9984	9984
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	171887	287044	458931
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	85127	6921	92048
3	В банках-нерезидентах	11303	0	54970	54970
Итого по символам 11301-11303		0	85127	61891	147018
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	725473	725473
Итого по символам 11401-11403		0	128637	725473	854110

	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	574317	527311	1101628
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	600057	0	600057
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	2097271	0	2097271
5	Прочие долговые обязательства	11505	1166852	0	1166852
6	Иностраннх государств	11506	0	8789	8789
7	Банков-нерезидентов	11507	0	806324	806324
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	1645859	501907	2147766
	Итого по символам 11501-11508	0	6084356	1844331	7928687
	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	336275	0	336275
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	336275	0	336275
	Итого по разделу 1	0	58092567	15160700	73253267
	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	142573	263	142836
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	4533124	413122	4946246
	Итого по символам 12101-12102	0	4675697	413385	5089082
	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	19741245	x	19741245
	Итого по символу 12201	0	19741245	x	19741245
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	676015	49902	725917
	Итого по символу 12301	0	676015	49902	725917
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	3255575	x	3255575
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	59622	0	59622
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	152722	x	152722
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	44570	0	44570
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	2092	23	2115
	Итого по символам 12401-12406	0	3514581	23	3514604
	Итого по разделу 2	0	28607538	463310	29070848
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	86700105	15624010	102324115
	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	2484506	x	2484506
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	668582	x	668582
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	696268	x	696268
5	Прочих ценных бумаг	13105	1982750	x	1982750
6	Иностраннх государств	13106	1752111	x	1752111
7	Банков-нерезидентов	13107	756139	x	756139

8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	791794	x	791794
	Итого по символам 13101-13108	0	9132150		9132150
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	63304	0	63304
	Итого по символу 13201	0	63304	0	63304
	Итого по разделу 3	0	9195454	0	9195454
	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	10577	0	10577
3	Банков-нерезидентов	14103	0	2274	2274
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	1016	1016
	Итого по символам 14101-14104	0	14746	3290	18036
	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	14746	3290	18036
	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	5350273	x	5350273
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	548528635	x	548528635
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	6267156	x	6267156
	Итого по символам 15101-15103	0	560146064	x	560146064
	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	540486	x	540486
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	540486	x	540486
	Итого по разделу 5	0	560686550	x	560686550
	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	48031	48031

	Итого по символам 16101-16105	0	197802	48031	245833
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	430599	12174	442773
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	12187	1760	13947
3	По другим операциям	16203	1412554	1430458	2843012
	Итого по символам 16201-16203	0	1855340	1444392	3299732
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	122658	0	122658
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	2055	x	2055
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	63970123	x	63970123
6	Прочие операционные доходы	16306	28643	0	28643
	Итого по символам 16301-16306	0	64123479	0	64123479
	Итого по разделу 6	0	66176621	1492423	67669044
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		636073371	1495713	637569084
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	1212391	94920	1307311
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	3536	1092	4628
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	3176	0	3176
	Итого по символам 17101-17103	0	1219103	96012	1315115
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	70451	12784	83235
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	24303	352	24655
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	4711	0	4711
	Итого по символам 17201-17203	0	99465	13136	112601
	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	1370	0	1370
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	2587	276	2863
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	2177	157	2334
5	Другие доходы	17306	301253	608	301861
	Итого по символам 17301-17306	0	307677	1041	308718
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	1626245	110189	1736434
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	724399721	17229912	741629633
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	8056270	0	8056270
2	Кредитных организаций	21102	370698	12233	382931
3	Банков-нерезидентов	21103	326747	1178251	1504998
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	8753715	1190484	9944199
	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	10998	1637	12635
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	37326	8	37334
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	4	0	4
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	150490	2288	152778
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)	21206	11897	0	11897

	собственности				
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	6223	2343	8566
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	102961	12225	115186
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	7111	856	7967
10	Кредитных организаций	21210	163827	451	164278
11	Банков-нерезидентов	21211	3587	170	3757
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	4524	247	4771
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	38	605	643
	Итого по символам 21201-21214	0	498986	20830	519816
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	904937	0	904937
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	10517801	0	10517801
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	58826	1018	59844
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	2303571	0	2303571
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	34562	0	34562
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	42501	0	42501
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	362526	3292	365818
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1608122	1500339	3108461
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	913483	47	913530
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	4767	5	4772
15	Кредитных организаций	21315	0	214	214
16	Банков-нерезидентов	21316	7703	1253926	1261629
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	16758799	2758841	19517640
	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	366363	0	366363
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	4613673	4613673
15	Кредитных организаций	21415	100593	269	100862
16	Банков-нерезидентов	21416	3279	261235	264514
17	Банка России	21417	143413	0	143413
	Итого по символам 21401-21417	0	613670	4875177	5488847
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	65851	921	66772
2	Нерезидентов	21502	89	7	96
	Итого по символам 21501-21502	0	65940	928	66868
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	5689868	5181613	10871481
2	Нерезидентов	21602	18285	126837	145122
	Итого по символам 21601-21602	0	5708153	5308450	11016603
	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	1952675	0	1952675

2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	193387	59655	253042
	Итого по символам 21801-21804	0	2146062	59655	2205717
	Итого по разделу 1	0	34545325	14214365	48759690
	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	20307582	x	20307582
	Итого по символу 22101	0	20307582	x	20307582
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	572	x	572
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	106540	x	106540
	Итого по символам 22201-22203	0	107112	0	107112
	Итого по разделу 2	0	20414694	0	20414694
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	54960019	14214365	69174384
	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	658138	x	658138
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	94967	x	94967
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	630802	x	630802
5	Прочих ценных бумаг	23105	1470497	x	1470497
6	Иностранных государств	23106	1203681	x	1203681
7	Банков-нерезидентов	23107	538549	x	538549
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	21457	x	21457
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	4618091	0	4618091
	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	4618372	0	4618372
	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	707760	x	707760
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	547750865	x	547750865
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	6229141	x	6229141
	Итого по символам 24101-24103	0	554687766	x	554687766
	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	4008	x	4008
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	4008	x	4008
	Итого по разделу 4	0	554691774	x	554691774
	Раздел 5. Другие операционные расходы				

	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	2693	16750	19443
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	54660	54660
	Итого по символам 25101-25105	0	191144	71410	262554
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	8873	10487	19360
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	896909	212193	1109102
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	323	323
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	57111	216	57327
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	15681	11775	27456
6	По другим операциям	25206	119810	166956	286766
	Итого по символам 25201-25206	0	1098384	401950	1500334
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	97623481	x	97623481
3	Прочие операционные расходы	25303	629582	28	629610
	Итого по символам 25301-25303	0	98253063	28	98253091
	Итого по разделу 5	0	99542591	473388	100015979
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	5209431	12061	5221492
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	713638	0	713638
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	73194	0	73194
	Итого по символам 26101-26104	0	5996263	12061	6008324
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	496889	x	496889
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	1182	x	1182
	Итого по символам 26201-26203	0	498071	x	498071
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	120877	0	120877
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	394444	0	394444
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1814509	0	1814509
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	44711	50	44761
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	162861	x	162861
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	20121	x	20121
	Итого по символам 26301-26307	0	2557523	50	2557573
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	4284	409	4693
2	Служебные командировки	26402	43731	2665	46396
3	Охрана	26403	239324	0	239324
4	Реклама	26404	299874	10402	310276
5	Представительские расходы	26405	8020	404	8424
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	226873	35086	261959
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	6995	0	6995
8	Аудит	26408	15675	0	15675
9	Публикация отчетности	26409	456	0	456
10	Страхование	26410	221716	76	221792
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	1021792	579	1022371
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	201064	36433	237497
	Итого по символам 26401-26412	0	2289804	86054	2375858
	Итого по разделу 6	0	11341661	98165	11439826
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	670194398	571553	670765951

	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	45	0	45
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	1260	0	1260
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	4561	0	4561
	Итого по символам 27101-27103	0	5866	0	5866
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	34049	4180	38229
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	11648	271	11919
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	54089	5512	59601
	Итого по символам 27201-27203	0	99786	9963	109749
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	2238	30	2268
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	10	0	10
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	1111	93	1204
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	82017	2200	84217
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	2966	0	2966
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	72527	88088	160615
	Итого по символам 27301-27308	0	160869	90411	251280
	Итого по разделу 7	0	266521	100374	366895
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	266521	100374	366895
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	725420938	14886292	740307230
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	1322403
	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	741622	x	741622
	Итого по разделу 8	0	741622	x	741622
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	726162560	14886292	741048852
	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	580781
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 N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 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	580781
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	

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2010 г.

						тыс.руб.
Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего	
1	2	3	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	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	498891	0	498891	
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	1915	1915	
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	161176	65600	226776	
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0	
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	60423	0	60423	
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	158370	0	158370	
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0	
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	280025	128015	408040	
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	7489851	1861060	9350911	
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	50615	0	50615	
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	92831	915	93746	
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	1705910	453560	2159470	
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	857476	528349	1385825	
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	19	0	19	

18	Кредитным организациям	11118	16032	34	16066
19	Банкам-нерезидентам	11119	36	125061	125097
Итого по символам 11101-11119		0	11371655	3164509	14536164
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	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся 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 организаций	11211	519	0	519
12	Негосударственных коммерческих организаций	11212	2591	0	2591
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	43	58890	58933
15	Кредитных организациях	11215	15455	4432	19887
16	Банках-нерезидентах	11216	0	687	687
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	18608	64009	82617
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	3	70	73
3	В банках-нерезидентах	11303	0	2370	2370
Итого по символам 11301-11303		0	3	2440	2443
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	18459	0	18459
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	112219	112219
Итого по символам 11401-11403		0	18459	112219	130678
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	414436	136104	550540
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	441714	0	441714
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	542150	0	542150
5	Прочие долговые обязательства	11505	447733	0	447733
6	Иностранных государств	11506	0	7841	7841
7	Банков-нерезидентов	11507	0	307950	307950
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	480899	318565	799464
Итого по символам 11501-11508		0	2326932	770460	3097392
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	108936	0	108936
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	108936	0	108936
Итого по разделу 1		0	13844593	4113637	17958230
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	43059	32	43091
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	1059470	67315	1126785
Итого по символам 12101-12102		0	1102529	67347	1169876
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты	12201	2700769	x	2700769

		в наличной и безналичной формах				
		Итого по символу 12201	0	2700769	x	2700769
		3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1		Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	92527	15148	107675
		Итого по символу 12301	0	92527	15148	107675
		4. Доходы от проведения других сделок				
1		От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	167889	x	167889
2		От операций по доверительному управлению имуществом	12402	393	0	393
3		От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	41208	x	41208
4		От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	27129	0	27129
5		От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6		От оказания консультационных и информационных услуг	12406	485	3	488
		Итого по символам 12401-12406	0	237104	3	237107
		Итого по разделу 2	0	4132929	82498	4215427
		Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	17977522	4196135	22173657
		Б. 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	1052327	x	1052327
2		Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	180546	x	180546
3		Банка России	13103	0	x	0
4		Кредитных организаций	13104	66534	x	66534
5		Прочих ценных бумаг	13105	634679	x	634679
6		Иностранного государства	13106	73366	x	73366
7		Банков-нерезидентов	13107	107514	x	107514
8		Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	654204	x	654204
		Итого по символам 13101-13108	0	2769170		2769170
		2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1		Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	42403	0	42403
		Итого по символу 13201	0	42403	0	42403
		Итого по разделу 3	0	2811573	0	2811573
		Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
		1. Дивиденды от вложений в акции				
1		Кредитных организаций	14101	0	0	0
2		Других организаций	14102	0	0	0
3		Банков-нерезидентов	14103	0	3254	3254
4		Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
		Итого по символам 14101-14104	0	0	3254	3254
		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	0	3254	3254
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	1841838	x	1841838
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	74839349	x	74839349
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	987556	x	987556
Итого по символам 15101-15103		0	77668743	x	77668743
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	969	x	969
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204		0	969	x	969
Итого по разделу 5		0	77669712	x	77669712
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	34846	0	34846
5	От изменения других переменных	16105	0	5334	5334
Итого по символам 16101-16105		0	34846	5334	40180
2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	73287	1188	74475
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	13033	337	13370
3	По другим операциям	16203	223830	399967	623797
Итого по символам 16201-16203		0	310150	401492	711642
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	33528	0	33528
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	83	x	83
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	23226814	x	23226814
6	Прочие операционные доходы	16306	2725	0	2725
Итого по символам 16301-16306		0	23263150	0	23263150
Итого по разделу 6		0	23608146	406826	24014972
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			104089431	410080	104499511
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	226287	17002	243289
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	2488	33	2521
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	280	0	280
Итого по символам 17101-17103		0	229055	17035	246090
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	15526	3394	18920
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	25085	60	25145
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	8538	0	8538
Итого по символам 17201-17203		0	49149	3454	52603

	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	6500	0	6500
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	11597	0	11597
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	476	6	482
4	От списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	17305	30	8	38
5	Другие доходы	17306	59434	23886	83320
	Итого по символам 17301-17306	0	78037	23900	101937
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	356241	44389	400630
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	122423194	4650604	127073798
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	812137	0	812137
2	Кредитных организаций	21102	315876	4416	320292
3	Банков-нерезидентов	21103	0	249618	249618
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	1128013	254034	1382047
	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	2113	23	2136
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	4	3	7
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	1	0	1
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	22490	0	22490
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	2881	0	2881
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	1459	47	1506
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	14260	801	15061
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	1590	4	1594
10	Кредитных организаций	21210	17	67	84
11	Банков-нерезидентов	21211	1087	81	1168
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	1130	55	1185
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	6	12	18
	Итого по символам 21201-21214	0	47038	1093	48131
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	265847	0	265847
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	1156254	0	1156254
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	26556	0	26556
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	297574	0	297574
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	13856	0	13856
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	13649	0	13649
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	112278	244	112522
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	676843	429500	1106343
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	85643	0	85643
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	1007	0	1007
15	Кредитных организаций	21315	0	57	57
16	Банков-нерезидентов	21316	7596	158651	166247
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	2657103	588452	3245555
	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	21404	0	0	0

5	Федерации и органов местного самоуправления 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	25041	0	25041
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	1	0	1
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	14	0	14
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	1057376	1057376
15	Кредитных организаций	21415	7361	0	7361
16	Банков-нерезидентов	21416	0	28962	28962
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	32417	1086338	1118755
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	14039	6	14045
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	14039	6	14045
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	1952046	792359	2744405
2	Нерезидентов	21602	7923	26547	34470
Итого по символам 21601-21602		0	1959969	818906	2778875
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	406613	0	406613
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	52070	12209	64279
Итого по символам 21801-21804		0	458683	12209	470892
Итого по разделу 1		0	6297262	2761038	9058300
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	5428637	x	5428637
Итого по символу 22101		0	5428637	x	5428637
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	37326	x	37326
Итого по символам 22201-22203		0	37326	0	37326
Итого по разделу 2		0	5465963	0	5465963
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	11763225	2761038	14524263
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	390	x	390
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	1861	x	1861
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	59170	x	59170
5	Прочих ценных бумаг	23105	255273	x	255273
6	Иностранных государств	23106	31331	x	31331
7	Банков-нерезидентов	23107	2816	x	2816
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	767	x	767
9	Расходы профессиональных участников рынка	23109	0	0	0

	ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)				
	Итого по символам 23101-23109	0	351608	0	351608
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	2	0	2
	Итого по символу 23201	0	2	0	2
	Итого по разделу 3	0	351610	0	351610
	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	1313610	x	1313610
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	72268036	x	72268036
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	975473	x	975473
	Итого по символам 24101-24103	0	74557119	x	74557119
	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	51	x	51
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	51	x	51
	Итого по разделу 4	0	74557170	x	74557170
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	29836	21911	51747
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	36561	0	36561
5	от изменения других переменных	25105	0	794	794
	Итого по символам 25101-25105	0	66397	22705	89102
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	1182	2150	3332
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	174013	44629	218642
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	296	296
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	5002	1	5003
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	432	2012	2444
6	По другим операциям	25206	17694	435090	452784
	Итого по символам 25201-25206	0	198323	484178	682501
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	29543043	x	29543043
3	Прочие операционные расходы	25303	167628	0	167628
	Итого по символам 25301-25303	0	29710671	0	29710671
	Итого по разделу 5	0	29975391	506883	30482274
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1148032	3607	1151639
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	256691	0	256691
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	15340	0	15340
	Итого по символам 26101-26104	0	1420063	3607	1423670

	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	108440	x	108440
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	373	x	373
	Итого по символам 26201-26203	0	108813	x	108813
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	55094	0	55094
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	77179	0	77179
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	529675	0	529675
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	10258	12	10270
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	32868	x	32868
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	580	x	580
	Итого по символам 26301-26307	0	705654	12	705666
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	252	0	252
2	Служебные командировки	26402	7062	600	7662
3	Охрана	26403	66373	0	66373
4	Реклама	26404	39084	2559	41643
5	Представительские расходы	26405	1916	1	1917
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	37013	8334	45347
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	90	0	90
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	65771	19	65790
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	257209	0	257209
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	48698	5586	54284
	Итого по символам 26401-26412	0	523468	17099	540567
	Итого по разделу 6	0	2757998	20718	2778716
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	107642169	527601	108169770
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	1190	33	1223
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	478	0	478
	Итого по символам 27101-27103	0	1668	33	1701
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	15009	3065	18074
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	7088	862	7950
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	215593	5605	221198
	Итого по символам 27201-27203	0	237690	9532	247222
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	446	0	446
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	157	31	188
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	9573	282	9855
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	269	0	269
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	262299	10882	273181
	Итого по символам 27301-27308	0	272744	11195	283939
	Итого по разделу 7	0	512102	20760	532862
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	512102	20760	532862
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	119917496	3309399	123226895

	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	3846903
	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	179549	x	179549
	Итого по разделу 8	0	179549	x	179549
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	120097045	3309399	123406444
	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	3667354
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	3667354
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

Приложение №3

**Учетная политика Акционерного коммерческого банка
«Банк Москвы» (открытое акционерное общество)**

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.

¹1.8. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами и отражаются в балансе календарной датой фактического совершения операции. Операции, срок которых истекает в выходные дни, отражаются в порядке, установленном договорами (для операций с клиентами/контрагентами), а также соответствующими разделами настоящей политики.

Порядок отражения в балансе операций с банковскими картами, ценными бумагами и срочных сделок регламентирован отдельными разделами настоящего документа

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, оформляются и хранятся в электронном виде 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. Расчетные/платежные документы, поступающие в электронном виде по корреспондентским счетам/счетам межфилиальных расчетов/по системе «Банк – Клиент» или «Интернет-Банк –Клиент», могут не распечатываться, 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 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/банковский 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. В случаях, установленных нормативными актами Банка, используются документы, подписанные электронно-цифровой подписью/аналогом собственноручной подписи (далее - АСП) и содержащие все реквизиты соответствующего бланка установленной формы.

Документы, подписанные АСП, не распечатываются, хранятся в электронном виде в порядке, установленном нормативными документами Банка России. В документы дня помещаются сводные отчеты, форма которых устанавливается отдельным распоряжением.

Перечень расчетных/платежных документов подписываемых АСП, 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. Дополнительный контроль документов, перечисленных в пп 3.4. – 3.6. по перечню операций, утвержденному Приказом от 14.12.2007 № 2330, осуществляется в соответствии с требованиями подпункта 4.1 настоящей Учетной политики.

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. Уполномоченные сотрудники удаленных операционных офисов Головного офиса вправе подписывать расходные и приходные ордера, сформированные специалистами Сектора расчетов с подотчетными суммами ГО в операционном дне операционных офисов по операциям выдачи/возврата подотчетных сумм.

4. Формирование и хранение бухгалтерских документов дня

4.1. Банк обеспечивает сохранность кассовых документов, бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Хранение осуществляется в течение нормативных сроков хранения, установленных законодательством, но не менее пяти лет.

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, в том числе дополнительный в соответствии с Приказом № 2330 от 14.12.07, осуществляется программным путем с осуществлением заложенных в алгоритм контрольных процедур без проставления АСП ответственным и контролирующим сотрудником.

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. Внесение в них изменений не допускается. 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.

До разработки общепанковского документа порядок формирования, брошюровки, последующего контроля и хранения бухгалтерских документов дня филиала разрабатывается филиалом самостоятельно с соблюдением основных принципов, установленных Учетной политикой, «Порядком формирования и контроля документов дня в подразделениях Московского региона ОАО "Банк Москвы" № 628-П, утвержденным Приказом № 2026 от 09.11.2009 г 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, помещаемые в документы дня на бумажных носителях, не позднее следующего рабочего дня формируются ответственным исполнителем и брошюруются в установленном порядке в сроки, установленные Банком России. Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, а также мемориальные и иные документы, сброшюрованные по пачкам, помещаются в конце папки, перед документами по внебалансовым счетам. 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» 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 и иными документами подразумеваются:

- 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;
- сводные отчеты, реестры и описи проведенных документов, хранящихся в электронном виде, в установленных нормативными документами Банка случаях с приложением соответствующих первичных документов

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 критериев для отнесения документа к тому или иному разделу в целях брошюровки является дебетуемый счет. Исключение составляют кассовые документы, а также документы, формируемые в соответствии с внутренними нормативными документами Банка автоматически по виду операции.

4.9. В отдельные папки помещаются следующие документы:

- кассовые документы;
- документы по клиентским операциям (кроме вкладных и кредитных операций физических лиц);
- документы по хозяйственным операциям Банка;
- документы по вкладам/счетам физических лиц;
- документы по кредитам заемщиков – физических лиц;
- 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.

4.10. В связи с невозможностью разделения 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.

Авансовые отчеты помещаются в документы дня в качестве приложения к соответствующим проводкам по счету 60308. При значительном объеме допускается хранение авансовых отчетов в отдельном сшиве у ответственного исполнителя.

4.12. Мемориальные ордера по внебалансовым счетам подбираются в порядке возрастания сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов № 99998 и № 99999, затем кредитуемых 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 в сроки, установленные Банком России. 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. До истечения срока передачи в архив бухгалтерские документы хранятся в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним. Несброшюрованные бухгалтерские документы за операционный день, до проверки полноты формирования документов дня, не позднее рабочего дня, следующего за операционным днем, должны храниться в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним. До передачи на архивное хранение сохранность бухгалтерских документов обеспечивает руководитель подразделения, в котором хранятся документы.

Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированных в электронном виде, осуществляется в порядке, установленном Банком России.

Бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, нормативный срок хранения которых, установленный законодательством, составляет свыше десяти лет, подлежат распечатыванию в день совершения операции и хранению на бумажном носителе. Передача на архивное хранение данных документов регламентирована настоящим подпунктом.

Кассовые документы хранятся в порядке, установленном Банком России и соответствующим внутренним нормативным документом.

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 соответствующих требований к заемщику, срок погашения которых наступил, 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 расходы 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 используется значение, существовавшее на последнюю по времени прошедшую дату.

5.4.3. Условия и даты признания доходов и расходов (кроме процентных)

Даты признания и начисления доходов

Вид операций	Получение дохода осуществляется без оформления документов, подтверждающих оказание услуги/выполнение работ в соответствии с условиями договоров	Получение дохода осуществляется на основании документов, подтверждающих оказание услуги/выполнение работ в соответствии с условиями договоров	Комиссия рассчитывается исходя из процентной ставки по алгоритму начисления процентов, услуга оказывается в течение периода
Банковские	Дата, установленная договором как дата уплаты	Дата поступления в бухгалтерскую службу полностью оформленного подтверждающего документа (акт приема-передачи работ/услуг); дата выставления клиенту счета на уплату.	При наличии базовой величины для расчета аналогично признанию процентных доходов (п.5.4.2. (2))
Хозяйственные	Последний рабочий день месяца	Дата поступления в бухгалтерскую службу полностью оформленного подтверждающего документа (акт приема-передачи работ/услуг).	XXXXXXXXX

Даты признания и начисления расходов

Вид операций	Уплата осуществляется без оформления документов, подтверждающих оказание услуги/выполнение работ в соответствии с условиями договоров	Уплата осуществляется на основании документов, подтверждающих оказание услуги/выполнение работ в соответствии с условиями договоров	Комиссия рассчитывается исходя из процентной ставки по алгоритму начисления процентов, услуга оказывается в течение периода
Банковские	Дата, установленная договором как дата уплаты	Дата подписания Банком акта приема-передачи работ/услуг. Если дата подписания акта и дата его поступления в бухгалтерское подразделение не совпадают, расход начисляется датой поступления подтверждающего документа в бухгалтерскую службу, но признается расходом отчетного периода, в котором акт подписан Банком (для расходов прошлых лет.). Если первичный документ, на основании которого производится признание расхода, не требует подписания, датой признания является дата поступления документа в бухгалтерское подразделение.	При наличии базовой величины для расчета аналогично признанию процентных расходов (п.5.4.1. (3))
Хозяйственные	Последний рабочий день месяца	Дата подписания Банком акта приема-передачи работ/услуг. Если дата подписания акта и дата его поступления в бухгалтерское подразделение не совпадают, расход начисляется датой поступления подтверждающего документа в бухгалтерскую службу, но признается расходом отчетного периода, в котором акт подписан Банком (для расходов прошлых лет.).	XXXXXXXXX

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.

Начисление расходов по банковским операциям осуществляется в корреспонденции со счетом 47422. В случае совпадения даты начисления и даты уплаты сумма расхода может списываться напрямую со счета расходов на счет получателя, если иное не установлено внутренними нормативными актами Банка или не обусловлено особенностями работы программного обеспечения Банка.

Другие операционные доходы отражаются в корреспонденции со счетами № 60311, № 60313.

В случае осуществленной ранее авансовой оплаты начисление расхода может осуществляться в корреспонденции со счетом по учету авансового платежа.

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.

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.

5.4.3.2. 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.

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.

5.4.3.5. 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.

Если по каким-либо причинам начисление и уплата в валюте дохода/расхода, признание которых осуществляется без первичных документов, производится позднее установленной договором/тарифами даты признания, проводки в корреспонденции со счетами доходов/расходов оформляются по курсу Банка России, действовавшему на дату признания, установленную договором/тарифами.

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.

Доходы за депозитарное обслуживание начисляются не позднее дня направления клиенту счета на оплату комиссионного вознаграждения.

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 расходы (судебные, арбитражные издержки и госпошлина) 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, получаемые в судебном порядке, подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом, в день вступления решения суда в законную силу. Если подтверждающий документ (судебный приказ) поступил в Банк после вступления решения суда в законную силу, начисление на доходы производится датой поступления документа в Банк, доход признается доходом текущего периода.

Штрафы, пени, неустойки, взимаемые во внесудебном порядке, подлежат отнесению на доходы на дату их получения от должника в полученных суммах.

Штрафы, пени, неустойки, уплачиваемые Банком в судебном порядке, 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:

- 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 и подписанных Банком прошлыми годами, переданным в бухгалтерское подразделение в текущем году;

- 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, не требующих подписания Банком и поступившим в Банк в прошлые года, но по каким-либо причинам переданным в бухгалтерское подразделение в текущем году;

- суммы исправительных проводок, изменяющие финансовый результат прошлых лет;

НДС по расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, в целях бухгалтерского учета также является расходом прошлых лет, выявленным в отчетном 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 срока 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) \times 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, а также уплаченная госпошлина при подаче искового заявления отражается на балансовом счете по учету расходов (символ 26411) 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»; расходы на такси по оплате трансфера от и до аэропорта в случаях, когда день, в который осуществлялся трансфер, включен в приказ о командировании, относятся на лицевые счета командировочных расходов, уменьшающих НОБ при наличии соответствующих подтверждающих документов. 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 консолидированно 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 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).

5.4.18.10. Стоимость аптечки относится к расходам по списанию стоимости материальных запасов (70606/ 6305001 «Хозяйственные расходы, уменьш. н/о базу»).

5.4.18.11. Стоимость огнетушителей (для комплектации автомобиля, для филиалов в связи с требованиями Федерального закона от 21.12.1994 N 69-ФЗ «О пожарной безопасности») относится на расходы по списанию стоимости материальных запасов (70606/ 6305001 «Хозяйственные расходы, уменьш. н/о базу»).

Затраты, связанные с перезарядкой огнетушителя, отражаются на счете 70606/ 6305001 «Хозяйственные расходы, уменьш. н/о базу».

5.4.18.13. Расходы Банка, связанные с оплатой услуг третьих лиц по реализации предмета залога (оценка, охрана, транспортировка и т.п.) относятся на соответствующие счета по учету расходов на дату их совершения. При получении платежей в возмещение ранее понесенных расходов соответствующие суммы относятся на доходы в очередности, установленной кредитным договором.

5.4.18.14. Оценка имущества Банка, залогового имущества клиента отражаются на счете 70606/ 6412 «Информационные, консультационные, маркетинговые расходы»

5.4.18.15. Лицевые счета балансового счета 61403, предназначенные для договоров страхования, открываются в разрезе видов страхования

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 паспорте транспортного средства.

6.2.5. Стоимость основных средств и нематериальных активов 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:

- $K/12$, 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.

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 непроизводственного 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;
- из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

- из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход)

- из 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 том числе 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) и канцелярские принадлежности, материальные ценности ниже 1/20 установленного лимита стоимости 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.

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.

6.5.6. 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»).

6.5.7. 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 осуществляется 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 непромышленного 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.

Аналитический учет кредитов, выданных Банком физическим лицам в рамках соглашений о кредитовании, в зависимости от особенностей программного обеспечения Банка осуществляется на отдельных лицевых счетах, открытых в разрезе выданных кредитов, или на сборных лицевых счетах, открытых в разрезе соглашений о кредитовании.

Аналитический учет требований по получению процентов по кредитам, выданным Банком физическим лицам в рамках соглашений о кредитовании, в зависимости от особенностей программного обеспечения Банка осуществляется на отдельных лицевых счетах, открытых в разрезе выданных кредитов, или на сборных лицевых счетах, открытых в разрезе соглашений о кредитовании.

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.

Созданный резерв переносится прямой проводкой на счет по учету резерва, соответствующий новой форме 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 – 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.

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 единовременной 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);

- 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), и комиссий (суммы которых можно определить в день продлонгации), 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, при понижении процентной ставки по договору, 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 Принципиалом 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».

Соответственно, при принятии векселя в залог оформляются проводки:

- в день вступления в силу договора залога

Дт 99998

Кт 91311 (отдельные лицевые счета в разрезе валют и договоров залога) на сумму обеспечения по договору залога,

- в день поступления векселя в хранилище

Дт 91202 (в разрезе валют номиналов векселя и договоров залога)

Кт 99999 на номинальную стоимость векселей.

При надлежащем исполнении клиентом своих обязательств по кредиту либо в случае обращения взыскания на предмет залога/предъявления векселя к платежу (при неисполнении клиентом своих обязательств перед банком) полученное обеспечение списывается с внебалансового учета следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 91311

Кт 99998 на сумму обеспечения

Проводка оформляется:

- при надлежащем исполнении клиентом своих обязательств - не позднее дня окончания кредитного договора;

- в случае обращения взыскания на предмет залога/предъявления векселя к платежу при неисполнении клиентом своих обязательств – в день обращения взыскания.

В дату возврата векселя залогодателю осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 99999

Кт 91202 на номинальную стоимость векселей.

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 в залог Центральному Банку РФ прав требования по кредитным договорам по привлеченным в Центральном Банке РФ средствам осуществляется на счете 91412 в оценке, указанной в договоре и не переоценивается до исполнения обязательств.

9.31. После доработки соответствующего программного обеспечения учет приобретенных прав требования осуществляется в следующем порядке. При приобретении Банком прав требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств на счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» учитывается сумма задолженности на дату приобретения, права требования по которой переходят к Банку в соответствии с договором (основной долг, проценты, штрафы, комиссии в объеме приобретенном Банком). Срочные и просроченные проценты, а также проценты на просроченную часть основного долга, начиная с даты, следующей за датой постановки приобретенных требований на учет, начисляются в общем порядке, установленном Положением Банка России № 39-П от 26.06.98 на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах.

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 подп. 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 нормативными документами Банка, регламентирующими депозитарные операции.

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 банкотных сделок), осуществляются без использования счетов № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Счет 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» используется в случае отсутствия у клиента одного из счетов (расчетного или валютного), при исполнении инкассовых поручений, выставленных к валютным счетам клиентов, а также при продаже валюты с транзитного счета клиента в соответствии с пунктом 3.3 инструкции № 111-И от 30.04.2004 г. «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке».

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.

13.10. Сделки «процентный СВОП с поставкой», в том числе с исполнением обязательств путем неттинга, отражаются в балансе Банка на счетах по учету прочих привлеченных/размещенных средств.

13.11. Курсы иностранных валют, не включенных в «Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России», определяются путем использования установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в «Перечень», к доллару США, установленного Национальным Банком страны на дату, предшествующую дате определения курса. Переоценка производится на даты установления Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю.

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».

Суммы первоначальных взносов до выпуска карты учитываются в балансе на сводных счетах 42309, 42609 «Прочие привлеченные средства до востребования», открытых в разрезе валют.

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 взносу 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.

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 отдельного меню 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, а также в иные инструменты (структурные ноты), являющиеся по экономическому смыслу долговыми обязательствами 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.

Вложения в долевые ценные бумаги при первоначальном размещении отражаются в балансе на счетах по учету вложений только по факту регистрации выпуска.

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
-------------------	-------------------------	-----------------------	--

<p>Ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания.</p>	<p>б/с № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».</p> <p>№ 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».</p>	<p>Учитываются по текущей (справедливой) стоимости.</p> <p>Переоценка относится на счета доходов/расходов.</p> <p>Резервы на возможные потери не создаются.</p>	<p>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:</p> <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 уставном капитале акционерного общества (эмитента акций) превышает 20 %.
--	--	---	---

<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 ежедневно по рабочим дням:

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 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).

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, за исключением сумм переоценки прошлых лет.

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, за исключением сумм переоценки прошлых лет.

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 незначительные 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.

Невыплата эмитентом в установленный срок процентного (купонного) дохода по облигациям не влечет переноса невыплаченной суммы на счет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок». До получения соответствующего разъяснения Банка России на дату неисполнения обязательств по выплате купона сумма требований к эмитенту по невыплаченному купону переносится на отдельный лицевой счет балансового счета 47423 и учитывается там до исполнения обязательств эмитентом или списания с баланса в связи с признанием задолженности невозможной для взыскания. По данной сумме создается резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П. При переносе невыплаченного купона на отдельный счет отнесение на доходы ПКД по бумагам 3-й, 4-й, 5-й категории качества не осуществляется.

При реализации облигаций, купон по которым не выплачивался, сумма начисленного ПКД относится со счета 50407 на доходы.

В случае неперечисления дохода агентом требования к агенту переносятся на соответствующий счет по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

При невыплате в установленный срок суммы процентного (купонного) дохода и части основного долга (по облигациям с амортизацией) перенос на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, не осуществляется.

Неисполнение эмитентом/контрагентом условий досрочного погашения облигаций (оферты) не является основанием для переноса невыплаченных сумм на счет на счет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

При неисполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг в срок, установленный условиями выпуска, 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 внутридневных 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 (если иной метод не указан в Учетной политике клиента-юридического лица);
- 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. Нераспределенная прибыль может быть направлена по Решению общего собрания акционеров Банка только на увеличение уставного капитала, на пополнение резервного фонда и на погашение убытков.

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» для учета расчетных документов, ожидающих 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 страховых взносов осуществляется следующим образом.

Расчеты по страховым взносам с осуществляются с использованием счета № 60301, лицевые счета открываются в разрезе получателей (ПФ, ФСС, ФОМС).

В течение текущего года начисление взносов осуществляется по отдельным лицевым счетам №№ 60301, 60302 следующими проводками:

- начисление в конце месяца

Дт 70606

Кт 60301;

- оплата больничных листов в течение месяца

Дт 60302

Кт 60305;

- урегулирование взноса начисленного и сумм уплаченных

Дт 60301

Кт 60302;

- при положительном остатке соответствующая сумма перечисляется в бюджет

Дт 60301

Кт к/сч.

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.

21.13. На балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» открываются отдельные лицевые счета для учета обыкновенных и привилегированных акций.

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 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009 № 2332-У (далее – Указание № 2332-У);

- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У;

- Отчет о движении денежных средств составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У;

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У;

- Сведения об обязательных нормативах составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России № 2332-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 Головного офиса.

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 принимается сумма, эквивалентная 5% от балансовой прибыли за прошлый год (без учета СПОД). Корректирующие события, к которым применяется критерий существенности и сумма которых не превышает установленный лимит, отражаются в течение периода СПОД как финансовый результат прошлых лет, выявленный в отчетном году. Главный бухгалтер Банка или лицо, им уполномоченное, вправе принять решение о пересмотре критерия и о порядке его применения к отдельным событиям.

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).

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 счет резерва

Кт 30301 (без признака СПОД)

И

Дт 70706/25302

Кт счет резерва (с признаком 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.

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 [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 подп. 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 счет резерва

Кт 30301 (без признака СПОД)

и

Дт 70706/25302

Кт счет резерва 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 счет резерва, без признака СПОД)

и

Дт счет резерва

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 (14х01 - 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 в случае, если их сумма превышает установленный критерий существенности, и документы подпадают под критерии, установленные в подп.5.4.15 настоящей Политики.

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)

24.4.13. Суммы излишне начисленных в прошлом году процентов при досрочном расторжении депозитных вкладов (критерий существенности не применяется).

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).

24.4.14. Иные виды доходов/расходов, по которым дата признания работы/оказания услуг относится к периоду до 01января в случае, если их сумма превышает установленный критерий существенности.

24.4.14.1. 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.

24.4.14.2. Доходы СПОД.

Если в соответствии с условиями договоров оплата осуществляется по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг) и первичные документы соответствуют критериям, указанным в подп.5.4.15 настоящей Политики, 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, если их сумма превышает установленный критерий существенности.

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.

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.)

Приложение 3

к "Учетной политике
ОАО «Банк Москвы»"

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

		<p>переоцениваемый финансовый инструмент.</p> <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 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> <p>6. Акции дополнительных выпусков в случае отсутствия допуска к торгам на организованном рынке переоцениваются с использованием котировок, сложившихся по основному выпуску, акций данного эмитента.</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

		<p>сделки»;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 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	Текущая справедливая стоимость определяется аналогично порядку, используемому для акций российских эмитентов.
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</p>

		<p>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 (за исключением еврооблигаций РФ)	<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 ТСС – CLOSE PRICE.</p> <p>5. Если в течение последних 130 календарных дней от даты определения ТСС 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 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 цена приобретения является ТСС.</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</p>

		<p>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>
8.	Еврооблигации Российской Федерации, номинированные в иностранной валюте	<p>1. Средневзвешенная цена, опубликованная на ММВБ за последние 130 календарных дней.</p> <p>2. Если в течение последних 130 календарных дней от даты определения ТСС информация ММВБ отсутствует, 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>3. Если в течение последних 130 календарных дней от даты определения ТСС информация ММВБ или Bloomberg отсутствует, то в качестве текущей справедливой стоимости принимается последняя цена 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;

		<ul style="list-style-type: none"> • 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 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> <p>5. Акции дополнительных выпусков в случае отсутствия допуска к торгам на организованном рынке переоцениваются с использованием котировок, сложившихся по основному выпуску, акций данного эмитента.</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</p>

		<p>рассматривается рыночная цена последних торгов на СПББ. 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	Текущая справедливая стоимость определяется аналогично порядку, используемому для акций российских эмитентов.
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>
----	---	--

Приложение 4

к "Учетной политике
ОАО «Банк Москвы»"

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»).