

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2009 года

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

Код эмитента: 02748-B

Утвержден "____" мая 2009 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 2009 г.	
Главный бухгалтер	_____ Л.Н. Давыдова
Дата "____" мая 2009 г.	М.П.

Контактное лицо: Заместитель начальника отдела эмиссионных операций Коротаев Илья Игоревич

Телефон: (495) 925-80-00 (доб. 6181)

Факс: (495) 925-80-00 (доб. 6182)

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	12
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	17
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.3.1. Кредиторская задолженность	17
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	19
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	20
2.5.1. Кредитный риск	20
2.5.2. Страновой риск	21
2.5.3. Рыночный риск	22
2.5.3.1. Фондовый риск	22
2.5.3.2. Валютный риск	23
2.5.3.3. Процентный риск	23
2.5.4. Риск ликвидности	24
2.5.5. Операционный риск	24
2.5.6. Правовые риски	25
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	26
2.5.8. Стратегический риск	27
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	27
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	27
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	27
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	27
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	28
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	29
3.1.4. Контактная информация	30
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	30
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	30
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	40
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	40
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	40

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	41
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	41
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	42
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	45
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	70
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	72
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	72
4.1.1. Прибыль и убытки	72
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	75
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	75
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	79
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	79
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	80
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	83
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	84
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	84
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	88
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	88
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	91
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	117
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	118
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	121
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	127
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	127
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	128

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	129
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	129
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	129
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	134
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	135
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	136
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	137
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	137
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	139
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	139
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	139
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	139
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	139
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	139
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	139
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	140
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	140
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	140
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	141
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	141
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	143
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	146

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	150
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	150
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	153
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	155
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	156
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	156
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	169
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	170
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	170
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	170
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	170
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	171
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	171
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	173
8.10. Иные сведения	177

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 (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Акулинин Дмитрий Викторович	1966
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
Щекотов Николай Данилович	1948
Росляк Юрий Витальевич	1954
Сапрыкин Петр Васильевич	1936
Толкачев Олег Михайлович	1948
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	1951

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Акулинин Дмитрий Викторович	1966
Бородин Андрей Фридрихович	1967
Волкова Елена Николаевна	1964
Горбачев 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 (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Бородин Андрей Фридрихович	1967

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

30101810500000000219,

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное 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)	АКБ «Еврофинанс-Моснарбанк» (ОАО)	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 РФ	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000000001	30109810238000000068	Ностро (руб.)
Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Русский земельный банк"	ОАО Русский Земельный Банк	123104, г.Москва, Сытинский пер., д.3/25, стр.1	5011002908	044552730	30101810700000000730 в ГРКЦ МГТУ БР	30110810800000000730	30109810400000000219	Ностро (руб.)
Открытое акционерное общество «Внешторгбанк»	ОАО Банк ВТБ	103031, г. Москва, Кузнецкий мост, 16	7702070139	044525187	30101205020000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000001187	30109810155550000188	Ностро (руб.)
Акционерный коммерческий банк "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (Закрытое акционерное	АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО)	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000829	301098109000009020043	Ностро (руб.)

общество)								
-----------	--	--	--	--	--	--	--	--

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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)
Wachovia Bank N.A.	не предусмотрено	New York	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	30114756700000000084	0835-0996335-83-010	Ностро (Швейцарские франки)
Bank of Montreal	не предусмотрено	Toronto	нет	нет	нет	30114124700000000001	31441028	Ностро (Канадские доллары)
Bank of Tokyo- Mitsubishi-UFJ, Ltd	BOTMU	Tokyo	нет	нет	нет	30114392600000000001	653-0443549	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	301149789000000000015	55 049 753	Ностро (Евро)

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество БДО Юникон
Сокращенное наименование	ЗАО БДО Юникон
Место нахождения	г.Москва, 115054, ул.Дубининская, дом 53, строение 7 (головной офис). г.Москва, 115054, Павелецкая Плаза, Павелецкая пл., 2, стр.2.
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	Лицензия № Е 000547 от 25.06.2002 Срок действия – 10 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1997 – 2008

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Выбор аудитора Банка осуществляется на конкурсной основе.

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

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

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

Организатором конкурса является Правление Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25 баллов - оценка общей и профессиональной характеристики аудиторской организации;

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

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.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

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 в 2008 г. составило 16310823 рублей и 112985 Евро. Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг – нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Автономная некоммерческая организация “Союзэкспертиза” Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
Сокращенное наименование	АНО “Союзэкспертиза” ТПП РФ
Место нахождения	109012, г. Москва, ул. Ильинка, д. 5/2
Номер телефона и факса	Тел.: (495) 924-20-89 Факс: (495) 921-56-75
Адрес электронной почты	cca@soex.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	Не предусмотрено
Орган, выдавший указанную лицензию	---

Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	компания привлекалась для оценки рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО "Банк Москвы" при осуществлении дополнительных выпусков ценных бумаг.
--	---

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

(тыс. руб.)							
Наименование показателей	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	1-кв. 2009 года
Уставный капитал	8000000	11750093	11750093	12310093	13000093	13 735 958	13 735 958
Собственные средства (капитал)	11305136	16625717	27705756	38440777	61527997	83719051	83998298
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	1606410	3022649	4245442	5519 415	7747 321	4049973	- 417010
Рентабельность активов (%)	1,7	2,6	2,6	2,2	2,2	0.9	0.1
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	17,5	23,9	20,7	20,8	18,2	8.0	1.2
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	105900896	132726114	198499857	330532662	459861134	688089710	738573083

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).

Балансовая прибыль Банка за 1-й квартал 2009 года (по форме публикуемой отчетности) составила 251 млн. руб. Уменьшение прибыли по сравнению с прошлым годом обусловлено кризисной ситуацией в экономике и политикой создания резервов для покрытия связанных с этим рисков.

Капитал за год увеличился на 36% и на 01.04.2008 составил 84.0 млрд. руб. При этом значительную часть роста составили средства, привлеченные в 3 квартале 2008 года в результате 12 эмиссии акций Банка – 8.3 млрд. руб., а также переоценка основных средств в 1-м квартале 2009 года в сумме 6.5 млрд. руб.

Активы Банка (по форме публикуемой отчетности) выросли за год на 53%, общая сумма привлеченных средств – на 54%, а чистая ссудная задолженность – на 43%.

Таким образом, за год Банк в целом улучшил свои финансовые показатели

Покрытие активами обязательств (привлеченных средств) по сравнению с 01.04.2008 несущественно уменьшилось (на 0,1%) и осталось на достаточно высоком уровне – 110,7%. То есть платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне.

Резервы составили 3% от ссудной задолженности Банка, то есть кредитный риск достаточно мал.

Норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на 01.04.2009 по сравнению с 01.04.2008 увеличился на 0.8 и составил 12.96, что превышает требования Банка России (минимальное значение Н1=10). Увеличение норматива Н1 связано с ростом капитала Банка.

За 5 лет финансовые показатели Банка существенно увеличились:

- Капитал (по методике Банка России) – в 5 раз.
- Активы (по форме публикуемой отчетности) – в 5 раз.
- Привлеченные средства – в 5 раз.
- Чистая ссудная задолженность – в 6 раз.
- Балансовая прибыль (по форме публикуемой отчетности) – в 1,7 раза.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

тыс. руб.						
Дата	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009
Рыночная капитализация	14525465,2	60099376,7	111302938,6	183970818,9	87128555,19	100707923,3

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

тыс. руб.				
Вид кредиторской задолженности	01.01.2009		01.04.2009	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	3053	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	673285	644917	132440	926153
в том числе просроченная	0	х	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	х	0	х
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	13915	0	76709	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с бюджетом по налогам	10340	15521	42101	204
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с работниками по оплате труда	3749	96	7676	96

в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2	429	528	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Налог на добавленную стоимость полученный	40370	0	34284	40
в том числе просроченная	0	х	0	х
Прочая кредиторская задолженность	185652	2931241	248216	3428008
в том числе просроченная	134	х	254	х
Итого	927313	3592204	545007	4354501
в том числе итого просроченная	134	х	254	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 не востребовавшую сумму вкладов клиентами ОАО «Мосбизнесбанк» и невыплаченного вознаграждения ООО «Автосалон Союз» в рамках соглашения о взаимодействии по программе кредитования ОАО «Банк Москвы». Оплата произведена в январе 2009 года.

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

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.

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.01.2009	---	---
01.04.2009	---	---

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 Облигации на предъявителя серии 01 с обязательным	неограниченный круг лиц	100000000000	29.07.2011	просроченной задолженности нет	просроченной задолженности нет

централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения (рег. № 40102748В)					
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) – 49 244 734 тыс. руб. В форме банковской гарантии обеспечение не предоставлялось.

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 Банком 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 уполномоченным 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 кредитных портфелей банка, проводимом на регулярной основе и позволяющем оценить на основе экстремальных сценариев развития ситуации устойчивость Банка в условиях максимальных финансовых потерь по кредитным портфелям.

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

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

Мониторинг. Мониторинг кредитного риска включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

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

В условиях отмеченного в 1 квартале ухудшения макроэкономических показателей 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:

- повышение уровня сформированного резерва на возможные потери по кредитному портфелю физических лиц;
- усиление мониторинга деятельности корпоративных заемщиков Банка, направленное на оперативное выявление ранних признаков проблемности.

Вместе с тем, под влиянием развития негативных явлений в российской экономике 24 февраля 2009 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service осуществило пересмотр рейтингов 9 российских банков с государственным участием (Сбербанк, банки Группы ВТБ, Газпромбанк, ВЭБ, Банк Москвы, Россельхозбанк, АЖИК). Всем банкам были понижены рейтинги долговых обязательств и депозитов в национальной валюте. Цель Moody's заключалась в приведении этих рейтингов в соответствие со страновым рейтингом, так как ранее рейтинги банков превышали суверенный на несколько ступеней. Рейтинги долгосрочных депозитов в иностранной валюте, которые являются ключевым индикатором, по всем банкам, кроме Газпромбанка (понижен), остались без изменения.

В результате пересмотра рейтингов Банк получил сравнительное преимущество. Так, если ранее Банк Москвы имел рейтинги на одну ступень ниже, чем Сбербанк, ВТБ и на одном уровне с Газпромбанком, то по результатам пересмотра ОАО «Банк Москвы» "обогнал" Газпромбанк и общие рейтинги Банка теперь находятся на одном уровне с ВТБ.

Рейтинг финансовой устойчивости, отражающий индивидуальное качество и внутреннюю устойчивость кредитной организации (Bank Financial Strength Rating - BFSR) у Банка Москвы (D) на одну ступень выше, чем у ВТБ и Газпромбанка (D-).

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 стабилизация показателей банковской системы РФ. Данный факт подтверждается сохранением Банком России в отчетном периоде значения ставки рефинансирования, установленной 1 декабря 2008 года, тогда как в течение 4 квартала 2008 года ставка рефинансирования Банка России пересматривалась дважды.

Для снижения данного риска Банком проводится политика диверсификации пассивов, которая выражается в использовании различных источников финансирования: привлечение синдицированных кредитов, выпуск долговых ценных бумаг, привлечение депозитов физических и юридических лиц. Так, Банк в отчетном периоде изменил условия привлечения депозитов физических лиц, увеличив процентную ставку по ним. В связи с указанными факторами данный вид риска для ОАО «Банк 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.

Реализация указанных мероприятий характеризует позицию Банка 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, несмотря на произошедшее в отчетном периоде снижение долгосрочного суверенного кредитного рейтинга агентством Fitch (с BBB+ до BBB), обусловленное глобальными макроэкономическими причинами.

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы. В отчетном периоде средняя цена на нефть марки Urals составила 43,51 USD за баррель, что не обеспечивает профицит государственного бюджета РФ. Вместе с тем, существенный объем золотовалютных резервов РФ позволяет в целом оценить риск экономики РФ как умеренный.

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

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

Вместе с тем, принимая во внимание сложившуюся ситуацию на международных

финансовых рынках, Банком совместно с 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 первом квартале 2009 года страновой риск оценивается как умеренный как на территории РФ, так и в иных странах, в которых ОАО «Банк Москвы» осуществляет свою деятельность.

Региональные риски. В качестве налогоплательщика ОАО "Банк Москвы" зарегистрирован в городе Москве, который является наиболее финансово и экономически развитым регионом России. В настоящее время в указанном регионе нет предпосылок для введения чрезвычайного положения, возникновения забастовок и иных конфликтов, которые могут существенно повлиять на деятельность Банка. Стабильность указанного региона подтверждается высокими рейтингами международных и российских рейтинговых агентств.

Банк представлен практически во всех экономически значимых регионах страны и насчитывает 395 обособленных подразделений, включая дополнительные офисы, обменные пункты и операционные кассы. По состоянию на 1 апреля 2009 года в регионах России работало 263 подразделения Банка. Большинство подразделений расположено в крупных региональных центрах с развитой инфраструктурой, обеспеченных современной техникой и связью. Географические особенности подавляющего большинства населенных пунктов, где присутствует Банк, не предполагают возникновения стихийных бедствий, прекращения транспортного сообщения или отсутствия связи с клиентами и головным офисом Банка. Банк не работает и не открывает свои подразделения в экономически отсталых и труднодоступных регионах, а так же в регионах с возможными военными конфликтами.

В ОАО "Банк Москвы" утверждена и действует нормативная база по оценке регионального риска, согласно которой осуществляется 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 первом квартале 2009 года отсутствовали, вероятность их возникновения в будущем незначительна, но в то же время Банк постоянно осуществляет их мониторинг и при необходимости примет меры, адекватные возникшим рискам.

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 финансовых активов.

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

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

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять их;

принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

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, позволяющем на основе экстремальных сценариев развития ситуации оценить устойчивость Банка в условиях максимальных финансовых потерь по портфелям рыночных инструментов.

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

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

Процедуры установления и контроля лимитов регламентированы внутренней нормативной базой ОАО «Банк 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 оперативно управлять фондовым риском, и, в случае необходимости, предпринимать адекватные меры, направленные на минимизацию возможных потерь и поддержание качества портфеля Банка. В рамках данной стратегии в отчетном периоде Банком были предприняты дополнительные мероприятия, направленные на снижение рисков в условиях нестабильности международного и национального финансовых рынков.

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 2009 доля ОВП в капитале не превысила 9.28%. При этом максимальная доля в капитале отдельно взятой валюты не превысила 4.89%. Банк выполняет требования Банка России по контролю за величиной ОВП. В настоящее время в связи с кризисом, регулятором наложены дополнительные ограничения на величину чистой балансовой позиции и объем иностранных активов. Фактически банк поддерживает среднюю совокупную ОВП на уровне, сложившемся за период с 25.10.2008 по 25.11.2008, а также контролирует выполнение требований Банка России в соответствии с письмом № 01-15/7850 о запрете формирования длинной балансовой позиции в случае, если в указанный период была короткая.

Значительная часть открытой валютной позиции Банка в долларах США и ЕВРО сформирована высоколиквидными активами - средствами корр. счетов и короткими межбанковскими кредитами, таким образом, Банк имеет возможность оперативно управлять своей балансовой валютной позицией. Кроме того, банк хеджирует открытые валютные позиции, возникающие по балансовым активам и обязательствам посредством заключения срочных сделок на покупку/продажу иностранной валюты, таким образом, финансовый результат от переоценки чистой балансовой позиции компенсируется реализованными доходами по срочным сделкам в момент их исполнения.

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, 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 доходы составили 394 млн. рублей (0.51% от капитала на 01.03.2009), в случае снижения дополнительные чистые процентные расходы составили 63 млн. рублей (0.08% от капитала на 01.03.2009). Несимметричность изменения дохода связана с частичной эластичностью активов связанных с учетной ставкой ЦБ РФ. Таким образом, влияние процентного риска на показатели Банка можно признать незначительным.

2.5.4. Риск ликвидности.

В 1-м квартале 2009 года ОАО «Банк Москвы» выполнял нормативы Н1, Н2, Н3, сбалансированность активов и пассивов по срокам находится на уровне достаточном для выполнения норматива Н4. Исполнение платежей клиентов происходит своевременно.

В целях снижения риска потери ликвидности организован ежедневный мониторинг ликвидных активов на горизонте до 30 дней. 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 2006 году Банком был заключен и в 2008 году пролонгирован договор комплексного страхования банковских рисков (BBB), включая страхование электронных и компьютерных преступлений, а также профессиональной ответственности Банка по возмещению ущерба, нанесенного им в результате ошибочных действий персонала Банка.

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

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 Банка внутренних и внешних факторов.

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

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

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

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

Риски, связанные с изменением валютного регулирования.

Следует отметить, что риски, связанные с изменениями валютного регулирования, могут негативно сказаться на деятельности Банка. Изменения валютного законодательства в части введения ограничений на проведение валютных операций банков с нерезидентами и/или установление дополнительных ограничений приводят к удорожанию указанных операций. В

условиях политики либерализации валютного законодательства, проводимой государством, рассмотренные риски следует расценивать как средние.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

Следует отметить, что риск изменения налогового законодательства является наиболее нестабильной категорией рисков. Российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям и допускает различные толкования и непоследовательное применение. Неопределенность налоговой ситуации может приводить к взысканию с кредитной организации 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.

В целом, учитывая бессрочный характер основной генеральной банковской лицензии Банка, 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, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует кредитная организация.

Российское законодательство является достаточно сложным и противоречивым. Действующие законы и подзаконные акты не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк в своей повседневной деятельности. Сложившаяся судебная практика, которая могла бы отчасти компенсировать имеющиеся в законе пробелы, также противоречива.

В процессе осуществления хозяйственной деятельности Банк сталкивается с необходимостью участия в различных судебных процессах. Однако, суммы предъявленных Банку исковых требований, равно как и суммы заявленных Банком исковых требований не оказывают существенного влияния на финансовое положение Банка.

Рассмотренные правовые риски минимизируются путем регулярного мониторинга и тщательного анализа изменений действующего законодательства и судебной практики. В кредитной организации построена эффективная система внутреннего контроля, учета и адекватного реагирования на законодательные и налоговые изменения.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Основными принципами управления и минимизации репутационного риска являются:

- 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 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
- Обеспечение своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов Банка;
- Контроль за достоверностью бухгалтерской отчётности, иной отчётной информации, информации рекламного характера;
- Мониторинг позитивных и негативных отзывов и сообщений о Банке, учредителях, стратегических клиентах и контрагентах в средствах массовой информации;
- Оценка степени лояльности сотрудников по отношению к клиентам и Банку.

Управление репутационным риском в ОАО «Банк 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 разработана и утверждена Президентом Банка программа обучения сотрудников в

области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, в соответствии с Указанием Банка России от 9 августа 2004 года N 1485-У.

- Банком реализуется принцип «знай своего клиента» и «знай своего служащего» в соответствии с Письмом Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т:
 - i. Работа с новыми клиентами осуществляется после проведения проверки их репутации службой экономической безопасности. 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 ОАО «Банк 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.

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.

Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины. Практическим подтверждением этого является совпадение планируемой и фактической процентной и комиссионной составляющих операционной прибыли Банка по итогам 1 квартала 2009 г.

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	127051 г. Москва, Большой Сухаревский пер., 13, стр.2
Номер телефона, факса	Тел. (495) 925-80-00 (доб. 6181) Факс (495) 925-80-00 (доб. 6182)
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	Востриков Сергей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

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

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

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

Наименование	Архангельский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	25.02.1999

Место нахождения в соответствии с Уставом	163051, г. Архангельск, ул. Тимме, д.26
Телефон	(818-2) 23-38-32
ФИО руководителя	Быков Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

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

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

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

Наименование	Саратовский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	13.04.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом	410005, г. Саратов, ул. Зарубина, д.176
Телефон	(845-2) 51-45-70
ФИО руководителя	Матюшкин Дмитрий Валерьевич
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	Дохленко Елена Эдуардовна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

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

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

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

Наименование	Красноярский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	11.06.1999

Место нахождения в соответствии с Уставом	660049, г. Красноярск, ул. Ленина, д.46
Телефон	(391-2) 66-14-14
ФИО руководителя	Энгель Антон Антонович
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

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

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

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

	Томский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) перерегистрирован в операционный офис Новосибирского филиала 14.03.2009
--	---

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	Байрамов Олег Федорович
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

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

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

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

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

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

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

Наименование	Вологодский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	06.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом	160035, г. Вологда, ул. Зосимовская, д.18
Телефон	(817-2) 76-95-56
ФИО руководителя	Голубин Николай Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование	Якутский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	14.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	677007, Республика Саха-Якутия, г. Якутск, ул. Кирова, д.7
Телефон	(4112) 32-75-23
ФИО руководителя	Загоренко Алексей Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	30.07.2009

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

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

Наименование	Липецкий филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	26.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	398002, г. Липецк, ул. Терешковой, д. 13-б
Телефон	(474-2) 34-05-88
ФИО руководителя	Дмитриева Ирина Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	17.10.2010

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

Наименование	Челябинский филиал Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Дата открытия	11.01.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом	454091, г. Челябинск, ул. Труда, д.84

Телефон	(351) 247-58-09
ФИО руководителя	Громов Эдуард Владимирович
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	31.12.2009

Представительства:

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

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, валютно-обменные 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. Объем чистой ссудной задолженности на 01.04.2009 по сравнению с 01.04.2008 вырос на 43%, а процентные доходы за 1-й квартал 2009 года составили 17.9 млрд. руб. (по форме 0409102). По сравнению с процентными доходами за 1-й квартал 2008 года рост составил 60%.

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 2009 года доходы от таких операций составили 2.9 млрд. руб. (по форме 0409102), что на 55% больше, чем за 1-й квартал 2008

года.

ОАО «Банк Москвы» выполняет большой объем валютнообменных операций как для корпоративных, так и для частных клиентов. Доходы от операций с иностранной валютой и драгметаллами (с учетом переоценки) за 1-й квартал 2009 год составили 219.7 млрд. руб. (по форме 0409102), что в 6.4 раза больше, чем год назад. Основную часть составили доходы от переоценки валюты (212.8 млрд. руб.), что обусловлено девальвацией рубля. Собственно доходы от операций с иностранной валютой и драгметаллами составили 6.9 млрд. руб., увеличившись за год на 62%.

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 2009 года составили 4.0 млрд. руб. (по форме 0409102). По сравнению с 1-м кварталом 2008 года сумма этих доходов снизилась на 40%. Снижение доходов по ценным бумагам связано с финансовым кризисом на фондовом рынке.

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.*

01.01.2005 г.	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.	01.01.2008 г.	01.01.2009 г.	01.04.2009 г.
98,5%	99,3%	99,4 %	99,4%	99,6%	99,9 %

* 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 в 1 квартале 2009 год по сравнению с доходами за 1-й квартал 2008 года выросли в 4 раза.

Увеличение доходов от основной деятельности произошло, в основном, за счет доходов от переоценки валюты из-за девальвации рубля. В то же время, процентные доходы выросли на 60%, а комиссионные и аналогичные доходы – на 55%.

Сумма доходов от реальных (не учетных) операций (кредитных, комиссионных, операций с ценными бумагами и валютных операций без переоценки) составила по итогам 1-го квартала 2009 года 31.8 млрд. руб., увеличившись за год на 32%.

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:

- Оптимизация всех аспектов деятельности Банка в условиях кризиса.
- Обеспечение эффективности риск-менеджмента и повышения качества активов
- Обеспечение дальнейшего увеличения собственного капитала Банка за счет капитализации прибыли и эмиссии акций.
- Повышение эффективности бизнеса.
- Сохранение лидирующих позиций в банковской системе России
- Достижение высокого качества кредитного портфеля.
- Дальнейшая диверсификация клиентской базы, предполагающая увеличение доли розничного бизнеса, а также средних и малых предприятий в объеме привлеченных клиентских ресурсов.
- Умеренный и качественный рост корпоративного и розничного кредитного портфеля
- Расширение корпоративной клиентской базы за счет привлечения на обслуживание крупнейших компаний России, включая государственные корпорации
- Концентрация усилий на укреплении конкурентных преимуществ Банка в области продаж

массовых продуктов и стандартизированных услуг. Дополнение потребительских свойств продуктов Банка целостной системой продаж, адекватным информационным и кадровым обеспечением.

- Оптимизация сети продаж Банка как в Москве, так и в регионах России.
 - Обеспечение высокого качества предоставляемых клиентам услуг, соответствие внедренных банковских и информационных технологий международным стандартам.
 - Сохранение лидирующих позиций на рынке услуг доверительного управления
 - По мере стабилизации международного и российского финансовых рынков продолжение программы привлечения капитала
 - Достижение высокой прозрачности бизнеса Банка в соответствии с международной практикой.
 - Дальнейшее развитие системы риск-менеджмента, предполагающее внедрение организационных и информационных систем для выполнения требований надзорных органов, основанных на принципах Базель-2.
 - Модернизация 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	
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	Акулинин Дмитрий Викторович, Председатель
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00015 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00015 %

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

ФИО	Животинский Олег Моисеевич
-----	----------------------------

Год рождения	1953
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	Молоствов Сергей Юрьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0000019 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0000019 %

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	Сытников Алексей Валентинович
Год рождения	1967
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
--	---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»
-------------------------------	---

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

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

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

ФИО	Акулинин Дмитрий Викторович
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00015 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00015 %

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

ФИО	Никитенко Ирина Романовна
-----	---------------------------

Год рождения	1955
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

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

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

ФИО	Шевцов Юрий Леонидович
Год рождения	1963

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	AS “Latvijas Biznesa banka”	
Сокращенное фирменное наименование	не предусмотрено	
Место нахождения	Латвийская Республика, г. Рига, ул. Антонияс, 3, LV-1010	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		99.87% (99.87%)
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	банковские услуги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение присутствия Банка за рубежом	

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

ФИО	Бородин Андрей Фридрихович, Председатель
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00023 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00023 %

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	0,00015 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00015 %

ФИО	Волкова Елена Николаевна
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00015 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00015 %

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

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

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

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

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

ФИО	Комаров Александр Сергеевич
Год рождения	1943
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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания Банка Москвы"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "УК Банка Москвы"
Место нахождения	г. Москва, ул. Рождественка, д.8/15, стр.3
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение более 20% акций общества

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100% (100%)
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	доверительное управление ценными бумагами
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение сферы участия Банка в указанных видах деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

не предусмотрен Уставом.

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

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

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

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

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

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

не сформирован.

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

не предусмотрен Уставом.

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

ФИО	Молоствов Сергей Юрьевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0000019 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0000019 %

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	0,01566%	
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	Рыжов Евгений Владимирович
Год рождения	1978
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	0,00015 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00015 %

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	Общество с ограниченной ответственностью «Городской центр обработки данных ЕИРЦ»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ГЦОД ЕИРЦ»

Место нахождения	г.Москва, ул. Неглинная, д.17, стр.2	
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	49,5%	
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	эксплуатация, разработка и внедрение программно-аппаратных комплексов и систем	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	реализация Банком городских программ автоматизации информационного обеспечения комплекса городского хозяйства	

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	Камуркин Александр Владимирович
Год рождения	1977
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	59,73 % (59,73%)	
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	Миссаржевский Владимир Владимирович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

ФИО	Холзаков Данил Владимирович
-----	-----------------------------

Год рождения	1979
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

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

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

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

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

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

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

ФИО	Прудникова Татьяна Ивановна
Год рождения	1951
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	Балканска улица, д. 2, 11000 Белград, Сербия	
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	0,00023 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00023 %

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

ФИО	Горбачев Павел Игоревич
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0.031%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0.031%

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 %	
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: 01.01.2009		
Недвижимое имущество	8810746	701757
Транспортные средства	51728	34535
Вычислительная техника	702274	469612
Прочие основные средства	1910459	727587
Итого:	11475207	1933491
Отчетная дата: 01.04.2009		
Недвижимое имущество	8840943	723415
Транспортные средства	51348	36477
Вычислительная техника	716031	503314
Прочие основные средства	1960641	796238
Итого:	11568963	2059444

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

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом.

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

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

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

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

Ускоренная амортизация не применяется.

Способ проведения переоценки основных средств.

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

Отчетная дата: 01.01.2009

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

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

№	Наименование объекта	Обременение
1	Красноярск, ул. Ленина, д. 46	Аренда Срок аренды с 07.10.2005 по 01.10.2010 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ОАО «МСК»
2	г. Пермь, ул. 1-я Красноармейская, д. 40	Аренда с правом выкупа Момент возникновения обременения: 31.10.1996 Срок аренды до 01.11.2096 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – Администрация Свердловского района г. Перми.
		Аренда Срок аренды с 25.01.06 по 24.01.2011 Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – ИП Папаян К.А.
3	Курск, ул. М. Горького, д. 34	Аренда Арендодатель - ОАО «Банк Москвы» Арендатор: ООО «ОП «Аргус-Курск» Срок аренды 01.07.99 – 30.06.00 с автоматической пролонгацией Договор б/н от 01.07.99
4	Зеленоград, корп. 438 А	Аренда Арендодатель – ОАО «Банк Москвы» Арендатор – Финансовое управление Зеленоград. АО. Договор аренды №10-1/2000 от 01.04.2000 Срок аренды – 1 год, с автоматической пролонгацией.

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	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3			
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>				
1	Размещения средств в кредитных организациях	436077	992915	1118083	2702899
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8632081	13077788	19598470	29987499
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1852228	2547660	2755323	4544471
5	Других источников	74921	69803	69555	109097
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	10995307	16688166	23541431	37343966
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>				
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	137846	367163	1044193	3478684
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4959063	7025352	11012841	17465753
9	Выпущенным долговым обязательствам	617863	622023	195890	541295
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	5714772	8014538	12252924	21485732
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	5280535	8673628	11288507	15858234
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	724127	163487	562541	903572
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	396491	549878	1576631	2581015
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	7648	18946	-1147	15054
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-199123	-140537	-792663	-1974563
16	Комиссионные доходы	1807637	2859746	4784314	6892234
17	Комиссионные расходы	443660	589930	864265	938792
18	Чистые доходы от разовых операций	-224137	66907	182110	432685
19	Прочие чистые операционные доходы	10074	-281706	-304385	-679663

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

Номер 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

Номер п/п	Наименование статьи	01.04.2009
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	19 163 043
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 070 395
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	16 875 391
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 217 257
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13 224 043
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 072 955
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	8 669 888
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	481 200
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 939 000
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:	-6 233 185
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-70 942
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-294 185
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	515 457
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 114 660
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-13 223
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	145 711
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 262
12	Комиссионные доходы	1 838 225
13	Комиссионные расходы	299 394
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	354 228
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-303 101
17	Прочие операционные доходы	3 151 352
18	Чистые доходы (расходы)	6 211 992
19	Операционные расходы	5 961 024
20	Прибыль до налогообложения	250 968
21	Начисленные (уплаченные) налоги	667 978
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-417 010
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	-417 010

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

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

Изменение прибыли Банка за последние 5 завершённых финансовых лет:

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

Балансовая прибыль Банка (по форме публикуемой отчетности) за 1-й квартал 2009 г. составила 251 млн. руб. Уменьшение прибыли по сравнению с прошлым годом обусловлено кризисом на международных финансовых рынках и в российской экономике: отрицательной переоценкой ценных бумаг, а также тем, что Банком были созданы дополнительные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. При этом следует отметить, что и в условиях финансового кризиса ОАО «Банк Москвы» остаётся прибыльной кредитной организацией.

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

позиция органов управления Банка не отличается от изложенной выше.

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 в 1-м квартале 2009 года были: эффективное управление активами Банка и расширение объема банковских операций.

В то же время существенным фактором снижения прибыли стало формирование дополнительных резервов на возможные потери по ссудам с целью создания подушки безопасности ввиду возможного дальнейшего ухудшения общеэкономической ситуации.

Кроме того, в первом квартале было отмечено существенное снижение стоимости национальной валюты.

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 01.01.2005

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	13
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	52
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	69.8

H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	48.4
H5	Общей ликвидности	Min 20%	28.8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	378.0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0.0
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1.7
H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0.2

дата 01.01.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	13.4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	42
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	53.8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	59.3
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или 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 01.01.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	12,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	51,1

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
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро)	12,9

		Min 11% (K>5 млн.евро)	
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 01.04.2009

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)	12,96
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	97,08
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	127,95
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	110,55
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	297,19
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	7,07
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,78
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	12,66

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 1-м квартале 2009 года Банк не испытывал проблем с ликвидностью и платежеспособностью и соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.04.2009 составил 97.08, а норматив текущей ликвидности (Н3) – 127.95, при требуемых Банком России значениях 15 и 50, соответственно. По сравнению с данными на 01.04.2008 норматив Н2 увеличился на 57.4, а Н3 – на 57.3. То есть ликвидность Банка улучшилась.

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

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	01.04.2009
Норматив Н2 (Мгновенная ликвидность) (>15%)	31.3	52.0	42.0	51.1	42.9	76.0	97.08
Норматив Н3 (Текущая ликвидность) (>50%)	70.1	69.8	53.8	79.6	71.3	93.6	127.95

Платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне: покрытие активами обязательств составляет 110,7%. По сравнению с аналогичным кварталом прошлого года произошло небольшое снижение (на 0,1%) данный показатель продолжает оставаться на достаточно высоком уровне.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.04.2009 составил 12.96 что превышает требования Банка России (Н1=10). По сравнению с данными на 01.04.2008 норматив Н1 увеличился на 0.8, 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	Отчетная дата
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	83998298
100	Основной капитал	х
101	Уставный капитал кредитной организации	13735958
102	Эмиссионный доход кредитной организации	16191261
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	21888717
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	5159198
107	Источники основного капитала, итого	56975134
108	Нематериальные активы	110375
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	1682747

111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	3549204
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	51632808
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	6549086
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	482573
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	25816404
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	32365490
210	Дополнительный капитал, итого	32365490
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	83998298
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.

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное фирменное наименование	"ВТБ 24" (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование эмитента	"ВТБ 24" (ЗАО)
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	40201623В
Даты государственной регистрации	14.12.2007
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	10000000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	10000000
Срок погашения	05.02.2013
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	10 288 500
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-----
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	7,7 % - 12.08.08 7,7 % - 10.02.09 11,6% - 11.08.2009 11,6% - 09.02.2010 определяется Эмитентом - 10.08.2010 определяется Эмитентом - 08.02.2011 определяется Эмитентом - 09.08.2011 определяется Эмитентом - 07.02.2012 определяется Эмитентом - 07.08.2012 определяется Эмитентом - 05.02.2013
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-----
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-----
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ	-----

за счет имущества этих обществ	
--------------------------------	--

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное фирменное наименование	Golden Gates B.V.
Сокращенное наименование эмитента	Golden Gates B.V.
Место нахождения	Frederik Roeskestraat 123 1hg, 1076 EE Amsterdam, the Netherlands
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	XS0337767130
Даты государственной регистрации	20.12.2007
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Euroclear Netherlands NIEC
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	52 939
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	5 205 473,156
Срок погашения	28.11.2012
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	5 207 411,9
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-----
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	2732,12 руб. - 28.02.2008 2670,87 руб. - 28.05.2008 2730,23 руб. - 28.08.2008 2730,23 руб. - 28.11.2008 8637,96 руб. - 28.02.2009 8385,93 руб. - 28.05.2009 8298,51 руб. - 28.08.2009 8127,41 руб. - 28.11.2009 7956,30 руб. - 28.02.2010 7723,82 руб. - 28.05.2010 7614,09 руб. - 28.08.2010 7442,98 руб. - 28.11.2010 7271,87 руб. - 28.02.2011 7061,71 руб. - 28.05.2011 6829,66 руб. - 28.08.2011 6758,55 руб. - 28.11.2011 6586,27 руб. - 28.02.2012 6403,81 руб. - 28.05.2012 6244,30 руб. - 28.08.2012 6073,66 руб. - 28.11.2012
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-----

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

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

тыс. руб.

Величина резерва на начало последнего заверченного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	60450
Величина резерва на конец последнего заверченного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	469709

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 1 415 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.

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

Отчетная
дата: 01.01.2009

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

Отчетная
дата: 01.04.2009

исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания,	593	415
--	-----	-----

наименование места происхождения товаров		
прочие	121536	12629
Итого	122129	13044

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 2009 года Банк затратил средства на научно-техническое развитие на общую сумму 75,3 млн. руб.

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

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

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

Повышению эффективности и надежности операций Банка способствуют:

- создание резервного процессингового центра;
- разработка и внедрение в эксплуатацию новых модулей автоматизированной банковской системы М-Банк;
- внедрение АБС М-Банк в 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 завершённых 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 банковский сектор России стабильно развивался:

- Суммарные активы банковского сектора увеличились в 3.9 раза.
- Собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились в 4.0 раз.
- Кредиты, предоставленные небанковским структурам, увеличились в 4.3 раза,

в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 7.5 раз.

Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 3.5 раза.

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

За период 2005-2009 г.г. ОАО « Банк Москвы» значительно увеличил масштабы своей деятельности:

- Активы Банка увеличились в 5.1 раз.
- Собственные средства (капитал по методике Банка России) увеличились в 5.0 раз.
- Клиентский кредитный портфель (без МБК и векселей) увеличился в 5.4 раза, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 20.4 раза.
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 5.2 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 являлся рост экономики России и динамичное развитие бизнеса Банка.

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

По оценкам крупнейших российских рейтинговых агентств (за 2008 год) ОАО «Банк Москвы» занимал 5 место среди крупнейших банков России по основным финансовым показателям: активам, капиталу и кредитному портфелю. По объему привлеченных средств частных клиентов Банк Москвы уверенно занимает 3-е место. То есть основными конкурентами ОАО «Банк 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 повысить эффективность банковских операций, провести оптимизацию сетевых подразделений, привлечь дополнительные ресурсы через размещение акций и привлечение дополнительных ресурсов у Банка России. Это позволит расширить объем активных операций, а также увеличить доходы Банка.

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

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

- Вывод средств с фондового рынка понизил котировки российских ценных бумаг.

- Вывод валютных средств из страны вызвал проблемы с ликвидностью у ряда банков.
- За период с 01.08.2008 до 01.04.2009 Банк России девальвировал рубль на 45%.
- За 2008 год Банк России повысил ставку рефинансирования с 10% до 13%.
- Повысились кредитные риски.
- Возрастает острота конкуренции ввиду трансформации структуры банковской системы за счет нарастания удельного веса институтов с государственным и иностранным участием.

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

- Портфель ценных бумаг Банка Москвы традиционно включает акции и долговые обязательства крупнейших российских предприятий и банков, а также государственные и региональные долговые обязательства. После завершения кризиса эти бумаги должны показать наибольший рост и компенсировать текущие убытки.
- 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, повышает привлекательность вкладов для частных клиентов.
- В рамках расширения программы заимствований в 2008 году Банк Москвы разместил: на международном рынке еврооблигации на сумму 250 млн. швейцарских франков; на российском рынке, два выпуска облигационного займа на общую сумму 20 млрд. руб. А также привлек два синдицированных кредита в объеме 220 и 177 млн. долларов США от группы иностранных банков. Причем последний займ был привлечен в декабре 2008 года. Большое значение имеют также высокие международные рейтинги Банка, что позволяет привлекать финансовые ресурсы под более низкий процент. Банк планирует продолжать практику международных заимствований.
- Банк Москвы обладает сбалансированной структурой валютных активов и пассивов. При этом чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2008 год по сравнению с 2007 годом существенно выросли.
- Банк уделяет пристальное внимание качественным аспектам работы с заемщиками и продолжает проводить мероприятия, направленные на обеспечение должной надежности кредитного портфеля и дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента.
- Рост бизнеса Банка должен опираться на адекватный капитал, поэтому в планы Банка поставлен вопрос о дальнейшей капитализации, в частности за счет новой эмиссии акций на сумму 20 млрд. руб. и привлечения синдицированного займа от ВЭБ за счет средств, выделенных государством на укрепление банковской системы.
- Конкурентоспособность Банка планируется повышать также за счет соответствия предоставляемых услуг лучшей мировой практике, высокого качества корпоративного управления, оптимизации региональной сети и эффективной системе управления персоналом.

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

В связи кризисом в мировой и российской экономике ряд российских банков оказался в сложном положении. Из-за снижения котировок акций и обесценения портфелей ценных бумаг снизилась прибыль банков. Продолжает действовать высокая ставка рефинансирования Банка России – 13%. Выросли ставки, по которым можно привлечь средства в России и за рубежом, выросла маржа рисков. Цена на нефть держится на низком уровне, снижаются цены на газ и уменьшился приток валюты в Россию. Растет просрочка по кредитам. Судя по этим признакам, кризис на финансовом рынке России будет продолжаться и коснется не только банков, но и их клиентов - промышленных и торговых предприятий.

ОАО «Банк Москвы» активно участвует в программах рефинансирования, проводимых Правительством России и Банком России. Полученные средства используются для кредитования предприятий реального сектора экономики.

Банк активно развивает направление по выпуску внутренних облигаций, номинированных в российских рублях. В 2008 году были размещены два выпуска облигации на сумму по 10 млрд. руб. каждый.

Банк постоянно участвует в конкурсах на право размещения временно свободных средств крупнейших российских государственных компаний и организаций. 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 «РоснаноТех», ГК Корпорация по строительству олимпийских объектов и развитию г. Сочи как горноклиматического курорта, ГК «Фонд содействия реформированию ЖКХ», а также Департамент финансов г. Москвы.

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, в 2009 году планируется размещение новой эмиссии акций, в результате которой капитал Банка может увеличиться на 20 млрд. руб. В планах Банка продолжить работу по организации международных заимствований.

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 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:

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
25.06.2003	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
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
16.12.2004	ОАО АКБ "Мосводоканалбанк"	Председатель Совета директоров
17.06.2005	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров
16.06.2005	ОАО «Медиа Центр»	Член Совета директоров
03.02.2006	ОАО «БМ Банк»	Председатель Наблюдательного Совета
15.07.2007	ЗАО «Страховая компания «МСК-ЛАЙФ»	Член Совета директоров
30.06.2006	Коммерческий Банк "Московское Ипотечное Агентство" (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров
10.04.2007	ОАО «Столичная страховая группа»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.04.2003	23.04.2004	ОАО "Торговый дом "ГУМ"	Член Совета директоров
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
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.00015%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.00015%
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:

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
16.06.2003	ОАО «Московская страховая компания»	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	0.00019%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0.00019%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

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
15.08.2000	ОАО "Московская страховая компания"	Председатель Совета директоров
07.12.2000	ОАО "Московский комитет по науке и технологиям"	Член Совета директоров
10.11.2001	ОАО "Московская Нефтяная Компания"	Член Наблюдательного совета
22.11.2001	ОАО КБ "Московское ипотечное агентство"	Член Совета директоров
28.05.2003	ОАО "Московская нефтегазовая компания "МНГК"	Член Совета директоров
02.08.2003	AS "Latvijas Biznesa banka"	Председатель Совета директоров
10.04.2007	ОАО «Столичная страховая группа»	Председатель 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
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00023 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,00023 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Волкова Елена Николаевна

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3

26.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
06.12.2002	ОАО "Электронная Москва"	Член Совета директоров
27.12.2002	AS "Latvijas Biznesa banka"	Член Совета директоров
17.06.2005	ОАО «Московская страховая компания»	Член Совета директоров
18.10.2007	ОАО «Банк Москвы»	Первый Вице-президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2002	18.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.00015%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.00015%
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):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.12.1997	03.02.2004	Московский земельный комитет	Председатель комитета
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):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.08.2001	01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель аппарата Правительства Москвы в ранге первого заместителя Мэра Москвы в Правительстве Москвы
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		нет	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Коростелев Юрий Викторович

Год рождения: 1945 г.

Сведения об образовании:

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:

Росляк Юрий Витальевич

Год рождения: 1954 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1975 г. окончил Московский инженерно-строительный институт им. Куйбышева, специальность – Гидротехническое строительство речных сооружений, гидроэлектростанций.

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

С	организация	должность
1	2	3
29.03.1996	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров
01.01.2004	Правительство Москвы	Первый заместитель Мэра Москвы в Правительстве Москвы
22.11.2002	ОАО КБ "Московское ипотечное агентство"	Член Совета директоров
01.01.1998	ОАО "Мосметрострой"	Член Совета директоров
01.01.1998	Фонд «Московская группа реализации проекта» (некоммерческая организация)	Президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.08.2001	01.01.2004	Правительство Москвы	Заместитель Мэра Москвы в Правительстве Москвы. Руководитель Департамента экономической политики и развития г. Москвы
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):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.1990	01.01.2004	Правительство Москвы	Руководитель Департамента муниципального жилья и жилищной политики
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Толкачев Олег Михайлович

Год рождения: 1948 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1972 г. окончил Московский инженерно-физический институт, специальность – Теоретическая ядерная физика.

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

С	организация	должность
1	2	3
29.03.1996	ОАО "Банк Москвы"	Председатель Совета Директоров
07.12.2000	ОАО "Московский комитет по науке и технологиям"	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):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.07.1998	01.01.2004	Департамент имущества г. Москвы	Руководитель
20.08.2001	01.01.2004	Правительство Москвы	Первый заместитель Мэра Москвы в Правительстве Москвы
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:

Щекотов Николай Данилович

Год рождения: 1948 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1980 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – экономист-финансист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2007	ООО «Электро-Контакт»	Заместитель директора по финансам
20.06.2008	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров
25.05.2007	ЗАО «Траст-Резерв»	Председатель Совета директоров
01.10.2007	ЗАО «Беном-М»	Председатель Совета директоров
19.06.2008	ОАО «ММВЗ»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.11.2003	31.08.2007	ООО «ММВЗ-Финанс»	Заместитель генерального директора по экономике
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

Год рождения: 1951 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1971 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
2006	Финансовая академия при Правительстве РФ	Ректор
25.06.2004	ОАО "Банк Москвы"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1992	2006	Финансовая академия при Правительстве РФ	Первый проректор, Генеральный директор Попечительского совета

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

Правление

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Акулинин Дмитрий Викторович (информация приведена в сведениях о членах Совета директоров)

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Германов Андрей Александрович

Год рождения: 1973 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1995 г. окончил Государственную академию нефти и газа, специальность – инженер-экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
22.01.2008	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
15.01.2003	ЗАО «УК Банка Москвы»	Член Совета директоров
01.10.2006	Открытое акционерное общество "Международная Управляющая Компания"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.07.2001	12.01.2003	ОАО "Банк Москвы"	Зам.начальника Управления ценных бумаг Казначейства
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 (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:

Горбачевич Павел Игоревич

Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1980 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2004	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
24.08.2004	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
28.07.2008	АО «Банк Москвы» – (Белград)	Член Наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.1995	15.03.2004	ОАО "Альфа-Банк"	Заместитель Председателя Правления
01.07.2004	01.09.2004	ОАО "Банк Москвы"	Исполняющий обязанности Вице-президента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0.031%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0.031%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		не имеет	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Давыдова Людмила Николаевна

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1990 г. окончила Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
14.03.2005	ОАО "Банк Москвы"	Первый вице-президент (главный бухгалтер)

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.12.2002	14.03.2005	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент (главный бухгалтер)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ермолаев Сергей Владимирович

Год рождения: 1956 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
11.04.2005	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
27.06.2003	ОАО АКБ "Заречье"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2002	14.03.2005	ОАО "Банк Москвы"	Генеральный директор Департамента корпоративного и инвестиционного бизнеса
14.03.2005	10.04.2005	ОАО "Банк Москвы"	И.о. вице-президента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:

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. окончил 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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.02.2003	17.10.2007	ОАО "Банк Москвы"	Директор Департамента рисков
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			0

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Никитенко Ирина Романовна

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1977 г. окончил Московский финансовый институт, специальность – Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
05.03.2001	ОАО "Банк Москва-Минск"	Член Совета директоров

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сытников Алексей Валентинович

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2001	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
28.06.2002	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления
07.08.2002	ОАО Банк "Москва-Минск"	Председатель Совета директоров
27.12.2002	AS "Latvijas Biznesa banka"	Член Совета директоров
05.03.2003	ЗАО "Управляющая компания Банка Москвы"	Председатель Совета директоров
24.06.2004	ОАО АКБ "Мосводоканалбанк"	Член Совета директоров
19.08.2004	ОАО «Международная Управляющая Компания»	Председатель Совета директоров
28.07.2008	АО «Банк Москвы» – (Белград)	Член Наблюдательного совета
03.02.2006	ОАО «БМ Банк»	Член Наблюдательного совета

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

Федоров Владимир Владимирович

Год рождения: 1961 г.

Сведения об образовании:

высшее, в 1984 г. окончил Московский государственный институт международных отношений, специальность – международное право.

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

С	организация	должность
1	2	3
27.06.2005	ОАО "Банк Москвы"	Вице-президент
27.06.2005	ОАО "Банк Москвы"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.1998	13.03.2005	Европейский банк реконструкции и развития	Банкир, ведущий банкир, старший банкир
15.03.2005	24.06.2005	ОАО "Банк Москвы"	И.о. Вице-президента

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

Президент

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

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

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

Размер вознаграждения членам Правления в 2008 году: 874525323 рублей.

Размер вознаграждения членам Правления в текущем финансовом году (с учетом определенного по итогам завершнного финансового года): 224228667 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 создается 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	Член Правления

	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	
20.05.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Главный бухгалтер
27.06.2005	ОАО «Банк Москвы»	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
29.04.2003	03.10.2003	ОАО «Банк Москвы»	Помощник члена Правления Группы помощников и консультантов членов Правления банка
06.10.2003	17.12.2003	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Советник
17.12.2003	20.05.2004	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	Первый заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		не имеет	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.	нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	нет

ФИО	Донцова Людмила Васильевна
Год рождения	1956
Сведения об образовании	высшее, в 1978 г. окончила Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, квалификация-экономист, специализация –бухгалтерский учет.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2005	Департамент имущества города Москвы	Заместитель начальника Экономического управления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2000	2003	Государственный университет – Высшая школа экономики	Профессор кафедры международного бухгалтерского учета и аудита
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 завершнном 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 01.04.2009
Среднесписочная численность работников, чел.	8084
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	80,66
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1510126,61
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	34876,01
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1545002,62

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 имела заинтересованность.**

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	2011
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	126
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	8

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	43,999%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	43,999%	

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”	
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	5,813%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	5,813%	

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика).

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество “Столичная страховая группа”
Сокращенное наименование	ОАО «Столичная страховая группа»
ИНН	7707620717
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 40
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
В том числе: доля обыкновенных акций	0

Информация о номинальных держателях.

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк “Банк Москвы” (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО «Банк Москвы»
Место нахождения	107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр. 3
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 925-80-00 Факс: (495) 795-26-00
Адрес электронной почты	mailto:Info@mmbank.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	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.	57,569%

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.	5,504%	

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.	0,004 %	

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.	11,560%	

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.	0,001%
--	--------

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	<p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-04229-100000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-04280-010000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-04329-001000 от 27.12.2000 без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04464-000100 от 10.01.2001 без ограничения срока действия.</p>	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	1,059%	

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»	
Сокращенное наименование	НДЦ	
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4	
Контактный телефон и факс	Тел.: (495) 232-05-20 Факс: (495) 956-09-38	
Адрес электронной почты	info@ndc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 от 04.12.2000 без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности №</p>	

	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.	4,973%	

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕШНЛ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	
Сокращенное наименование	КБ «ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕШНЛ» (ООО)	
Место нахождения	115054, г. МОСКВА, ПАВЕЛЕЦКАЯ ПЛОЩАДЬ, Д. 2, СТР. 1	
Контактный телефон и факс	(495) 937-7300, 967-1000 (495) 937-7337, 967-1001	
Адрес электронной почты	-----	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03177-000100 от 14.12.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02962-100000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03066-010000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03137-001000 от 27.11.2000 без ограничения срока действия	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0,085%	

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	43,999%
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.

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.

Отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Приобретение акций Банка нерезидентами регулируется Федеральными законами Российской Федерации и иными нормативно-правовыми актами.

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ; средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании, соответственно, законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления.

Иные ограничения на участие в уставном капитале Банка:

- приобретение и/или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и/или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- приобретение акций Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка.

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
23.05.2003	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
31.03.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
24.05.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
04.10.2004	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	62,69	62,69
19.05.2005	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	55,445	55,445
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	5,532	5,532
27.02.2006	Департамент имущества г. Москвы	Департамент имущества г. Москвы	48,680	48,680
	Открытое акционерное общество "Московская страховая компания"	ОАО "МСК"	13,477	13,477
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

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

Наименование показателя	1 квартал 2009 г.		
	Количество, шт.	сумма	валюта
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/валюта	365	37780387052 1345353516 58254621 50711000	Рубль Доллар США Евро Японские иены
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/валюта	92	7275954146 486009641 4888484 50711000	Рубль Доллар США Евро Японские иены
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/валюта	273	30504432906 859343875 53366137	Рубль Доллар США Евро
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась 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 имелаась заинтересованность, одобрены уполномоченными органами Банка.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2009		На 01.04.2009	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0

в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	6450488	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	4856	16647	35880	4620
в том числе просроченная	0	х	0	х
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	73	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	14809	5726	3051	251304
в том числе просроченная	731	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	127	0	160	0
в том числе просроченная	0	х	0	х
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3065	0	10398	573
в том числе просроченная	0	х	0	х
Налог на добавленную стоимость уплаченный	4279	32	2809	26
в том числе просроченная	0	х	0	х
Прочая дебиторская задолженность	2087147	4291971	1295634	5037990
в том числе просроченная	1180719	х	1123492	х
Итого	2114283	10764864	1348005	5294513
в том числе итого просроченная	1181450	х	1123492	х

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности не имеются.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Информация указана в Приложении 1 к настоящему ежеквартальному отчету.

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

Информация указана в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

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

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

Информация по МСФО указывается в ежеквартальном отчете за 2-й квартал 2009 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 01.01.2009 года	На 01.04.2009 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	8743420	8773872
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	698306	720055

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:
13735958000 руб.

обыкновенные акции: 137359580 шт.

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	13735958
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 (если применимо)

Нет.

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

Нет.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

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
01.10.2008	13735958	100	0	0	Совет директоров	15.04.2008 Протокол б/н	13735958

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

На 01.01.2005

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, 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)	637868	5,4	1580160	0	2218028	18,9
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	100256	0,9	5945	74863	31338	0,3
Фонд накопления	Уставом не установлен	947046	8,1	0	0	947046	8,1

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность.

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	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1762514 (15% УК)	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)	5029267	42,8	3990716	0	9019983	73,27
Фонды специального назначения	Уставом не установлен	138477	1,18	127363	35270	230570	1,87
Фонд накопления	Уставом не установлен	947046	8,06	0	0	947046	7,69

Направления использования средств фондов.

Средства фонда специального назначения расходовались на социальное развитие и благотворительность. Средства фонда накопления не использовались.

На 01.01.2008

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходов анных 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	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 израсходов анных 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	2060394 (15% УК)	14373816	110,57	7514901	0	21888717	159,35

На 01.04.2009

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходов анных 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	2 060 394 (15% УК)	21 888 717	159,35	0	0	21 888 717	159,35

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		3,49%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		3,49%

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		10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		10%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		1,67%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		1,67%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Спецстрой-2»	
-------------------------------	---	--

Сокращенное наименование	ЗАО «Спецстрой-2»	
Место нахождения	г. Москва, ул. Радио, 10 стр.3	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	10%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	10%	
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	

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 завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Рейтинг надежности
------	--------------------

С 01.01.2003	А1 (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 завершённых 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

Наименование	Moodys Investors Servis Inc (США)
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New York NY 10007 ("Moody's")

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Описание методик присвоения рейтингов международно признанными рейтинговыми агентствами представляются на их сайтах в сети Интернет www.fitchratings.com и www.moodys.com.

Объект присвоения кредитного рейтинга.

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Международный долгосрочный кредитный рейтинг	Краткосрочный кредитный рейтинг	Индивидуальный кредитный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
BBB-	F3	D	2	негативный

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

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного 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

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

Наименование	Fitch Ratings (Великобритания)
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Eldon Street London EC2M 7UA UK

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Описание методик присвоения рейтингов международно признанными рейтинговыми агентствами представляются на их сайтах в сети Интернет www.fitchratings.com и www.moodys.com.

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Отсутствуют.

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 22.01.2007 11.06.2008	обыкновенные именные	-----	100

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102748B	137359580

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-----	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102748 B	42640420

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 В	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>В случае, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации акционеры владеют дробными обыкновенными акциями Банка, эти дробные акции предоставляют акционеру – их владельцу права в объеме, соответствующем части целой обыкновенной акции.</p> <p>Каждый акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Участвовать в Общем собрании акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации; 2) Получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Уставом, в случае их объявления Банком; 3) Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; 4) Получить доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона “Об акционерных обществах”, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседания коллегиального исполнительного органа Банка; 5) Требовать у регистратора Банка подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка; 6) Получать у регистратора Банка информацию о всех записях на его лицевом счете, а также информацию, предусмотренную правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров; 7) Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка; 8) В случаях, предусмотренных действующим законодательством, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков; 9) Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; 10) В случае принятия Банком решения о выкупе собственных акций продать принадлежащие ему акции Банку, а Банк обязан их выкупить; 11) Требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные о нем. <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</p>
------------	--

	<p>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</p>

	порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	ценные бумаги выпуска размещены

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Датой погашения Облигаций выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на 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 счёта;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- наименование банка, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату начала погашения Облигаций кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией - эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация - эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Облигации выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

1. Периодичность платежей:

Облигация имеет 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по десятому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 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);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, кредитная организация - эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со

стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Вид предоставленного обеспечения

Облигации выпускались без обеспечения.

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые Облигации серии 01, без возможности досрочного погашения, с обеспечением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102748В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.12.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	08.08.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10000000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	дополнительных выпусков нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000

Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	дополнительных выпусков нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, составленного в отношении настоящего выпуска Облигаций.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>В случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем решении о выпуске Облигаций, в том числе право требования к лицу, предоставившему обеспечение.</p> <p>С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.</p> <p>Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>Требования владельцев Облигации, в случае ликвидации кредитной организации – эмитента, удовлетворяются в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p>
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	ценные бумаги выпуска размещены

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Датой погашения Облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на 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);
- ИНН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату начала погашения Облигаций кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией - эмитентом

номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация - эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

1. Периодичность платежей:

Облигация имеет 6 (Шесть) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по шестому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

2. Дата погашения Облигаций – 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций

3. Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода.

4. Дата предоставления НДЦ кредитной организации - эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Сумма выплат по купонам в расчете на одну Облигацию выпуска производится по следующей формуле:

$$КД = C_i * Nom * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

C_i - размер процентной ставки по купонному периоду (купону), в процентах годовых,

$i = 1 \dots 6$ – купонный период;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

$T(i)$ - дата окончания купонного периода;

$T(i-1)$ - дата окончания предшествующего купонного периода (для 1-го купонного периода $T(i-1)$ – дата начала размещения);

$(T(i) - T(i-1))$ – количество дней купонного периода в днях.

КД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9.

Порядок выплаты доходов по облигациям:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических

лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - 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

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.	-357,6

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)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

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 - 24% (п. 1 ст. 284 НК РФ). Налог исчисляется и уплачивается организацией самостоятельно в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

2. Нерезиденты:

А). В случае выплаты доходов в виде *дивидендов* иностранной организации с постоянным местонахождением в стране, с которой у РФ действует соглашение об избежании двойного налогообложения (в отсутствие на территории РФ постоянного представительства этой иностранной организации), и при предоставлении Банку подтверждения, предусмотренного п. 1 ст. 312 НК РФ, применяется ставка, предусмотренная соответствующим международным соглашением.

Если *дивиденды* относятся (и соответственно выплачиваются) к постоянному представительству иностранной организации в РФ - резидента государства, в отношениях с которым у Российской Федерации действует соглашение об избежании двойного налогообложения, содержащее положения о недискриминации резидентов соответствующего иностранного государства по отношению к резидентам РФ, применительно к доходам в виде дивидендов применяется ставка налога, установленная для российских организаций - получателей дивидендов, в

размере – 9 % (пп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ) либо 0% (при соблюдении условий, установленных п. 3 ст. 284 НК РФ). При этом иностранный получатель дивидендов должен подтвердить свое постоянное местопребывание в государстве, в отношении с которым у Российской Федерации действует соответствующее соглашение об избежании двойного налогообложения.

В иных случаях ставка налога на доходы юридических лиц- нерезидентов, полученные в виде *дивидендов* – 15% (пп. 3 п.3 ст. 284 НК РФ).

При выплате доходов в виде *дивидендов* налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате дивидендов (ст. 275 НК РФ). Срок уплаты налога – в течение 10 дней со дня выплаты дохода в виде *дивидендов* (п. 4 ст. 287 НК РФ);

Б). ставка налога на доходы, полученные в виде *процентов* по ценным бумагам, эмитированным Банком - 20% (п. 1 ст. 284 НК РФ). В случае выплаты доходов в виде *процентов* иностранной организации с постоянным местонахождением в стране, с которой у РФ действует соглашение об избежании двойного налогообложения, и при предоставлении Банку подтверждения, предусмотренного п. 1 ст. 312 НК РФ применяется ставка, предусмотренная соответствующим международным соглашением. При этом налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате процентов. Срок уплаты налога – в течение 3-х дней с даты выплаты (перечисления) дохода (п. 2 ст. 287 НК РФ). При этом постоянное представительство иностранной организации исчисляет и уплачивает налог с процентных доходов, относящихся к деятельности данного представительства в РФ, самостоятельно, по ставке 24% (п. 6 ст. 307 НК РФ) в сроки, установленные п. 1 ст. 287 НК РФ;

В). доходы, полученные иностранной организацией от *реализации* акций (долей) российских организаций, более 50% активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей), подлежат налогообложению по ставке 20% (пп. 1 п. 2 ст. 284 НК РФ, пп. 5 п. 1 ст. 309 НК РФ). При этом налог исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход. Доходы от реализации иных ценных бумаг, полученные иностранной организацией (если получение таких доходов не приводит к образованию постоянного представительства иностранной организации для целей налогообложения в РФ в соответствии со ст. 306 НК РФ), обложению налогом у источника выплаты в РФ не подлежат (п. 2 ст. 309 НК РФ). При этом постоянное представительство исчисляет и уплачивает налог самостоятельно по ставке 24% (п. 6 ст. 307 НК РФ) в сроки, установленные п. 1 ст. 287 НК РФ.

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. не принималось.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые облигации серии 02, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202748B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	10.12.2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	28.02.2008
Количество облигаций выпуска, шт.	10000000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	10000000

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон		
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	39,14 руб. по 1-му купону (определен в ходе конкурса по определению процентной ставки); 39,14 руб. – по 2-му купону (равен доходу по 1-му купону); 58,59 руб. по 3-му и 4-му купонам (определен уполномоченным органом управления Банка); размер последующих купонов определяется уполномоченным органом управления Банка.		
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	782800 тыс. руб. по 1-му и 2-му 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
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); размер последующих купонов определяется уполномоченным органом управления Банка		
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	461200 тыс. руб. по 1-му купону		
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода		
Форма выплаты дохода	денежные средства в валюте РФ		
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет		
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска			
	Период	Дата выплаты	
	182 дня	30.01.09	
	182 дня	31.07.09	
	182 дня	29.01.10	
	182 дня	30.07.10	
	182 дня	28.01.11	
	182 дня	29.07.11	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду	Период	Дата выплаты	Сумма, тыс. руб.
	182 дня	30.01.09	461200
Причины невыплаты таких доходов	срок выплаты доходов соблюдается		
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет		

8.10. Иные сведения

К настоящему Ежеквартальному отчету прилагаются :

1. Бухгалтерские балансы Банка за 2008 г. и на 01.04.2009 г., составленные в соответствии со стандартами РФ.
2. Отчеты о прибылях и убытках Банка за 2008 г. и на 01.04.2009 г., составленные в соответствии со стандартами РФ.
3. Учетная политика ОАО «Банк Москвы».

Приложение 1

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за декабрь 2008 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	4894645	1975913	6870558	93111150	18284322	111395472	86994511	17030468	104024979	11011284	3229767	14241051
20203	0	13962	13962	0	193621	193621	0	198900	198900	0	8683	8683
20206	3675	1754	5429	34191	30187	64378	30457	28434	58891	7409	3507	10916
20207	14399	10401	24800	610801	323613	934414	621891	327232	949123	3309	6782	10091
20208	4802894	167070	4969964	35345678	1288596	36634274	35304297	1269473	36573770	4844275	186193	5030468
20209	248808	244259	493067	32672335	8063429	40735764	32832575	8281850	41114425	88568	25838	114406
20210	0	676	676	0	41442	41442	0	34736	34736	0	7382	7382
20302	0	252353	252353	0	235631	235631	0	180341	180341	0	307643	307643
20303	0	814	814	0	287	287	0	179	179	0	922	922
20305	0	0	0	0	247611	247611	0	247611	247611	0	0	0
30102	13526403	0	13526403	901826042	22094269	923920311	875737691	130486	875868177	39614754	21963783	61578537
30110	854	1786978	1787832	3352496	5028829	8381325	3348595	1425697	4774292	4755	5390110	5394865
30114	63	4581535	4581598	1109249	768242505	769351754	1089059	737342718	738431777	20253	35481322	35501575
30119	0	675257	675257	0	196493	196493	0	133267	133267	0	738483	738483
30202	492309	0	492309	8827	0	8827	0	0	0	501136	0	501136
30204	336580	0	336580	3122	0	3122	0	0	0	339702	0	339702
30210	0	0	0	331252	0	331252	0	331252	0	0	0	0
30213	24716	0	24716	526414	0	526414	0	525818	0	25312	0	25312
30219	0	0	0	526462	0	526462	0	526462	0	0	0	0
30221	0	0	0	26398167	35364	26433531	26398167	35364	26433531	0	0	0
30233	868556	27412	895968	30064855	1213015	31277870	30119610	1209636	31329246	813801	30791	844592
30302	10463341	1691465	12154806	1122405458	131417137	1253822595	1122512701	130760280	1253272981	10356098	2348322	12704420
30306	71194786	16381725	87576511	64792942	50707229	115500171	68064830	46480165	114544995	67922898	20608789	88531687
30402	1466293	81	1466374	75450217	7	75450224	76655446	2	76655448	261064	86	261150
30404	0	0	0	64878678	0	64878678	64878678	0	64878678	0	0	0
30409	0	0	0	27233619	0	27233619	27233619	0	27233619	0	0	0
30602	0	4804	4804	0	192	192	0	3307	3307	0	1689	1689
31903	20000000	0	20000000	97500000	0	97500000	117500000	0	117500000	0	0	0
32002	0	0	0	114695000	0	114695000	114695000	0	114695000	0	0	0
32003	9200000	0	9200000	65477500	1261947	66739447	74677500	1261947	75939447	0	0	0
32004	0	0	0	24800000	0	24800000	17300000	0	17300000	7500000	0	7500000
32005	260000	0	260000	240000	0	240000	220000	0	220000	280000	0	280000
32006	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
32007	50000	0	50000	0	0	0	50000	0	50000	0	0	0
32102	0	0	0	50000	312696669	312746669	50000	312696669	312746669	0	0	0
32103	0	29537628	29537628	0	84191725	84191725	0	113729353	113729353	0	0	0
32104	0	39517618	39517618	0	89297934	89297934	0	84639339	84639339	0	44176213	44176213
32105	0	1145603	1145603	0	265010	265010	0	1036013	1036013	0	374600	374600
32106	0	717756	717756	0	46751	46751	0	294421	294421	0	470086	470086
32107	0	4763628	4763628	0	990063	990063	0	383739	383739	0	5369952	5369952

32108	0	6856985	6856985	0	1219003	1219003	0	466108	466108	0	7609880	7609880
32109	0	2270643	2270643	0	230696	230696	0	60747	60747	0	2440592	2440592
32201	6005	4339273	4345278	48	277267	277315	53	2970767	2970820	6000	1645773	1651773
32202	0	0	0	5114803	0	5114803	5114803	0	5114803	0	0	0
32203	0	0	0	2007153	1920270	3927423	2007153	1920270	3927423	0	0	0
32204	0	0	0	1875307	493376	2368683	0	0	0	1875307	493376	2368683
32303	0	0	0	0	5993460	5993460	0	0	0	0	5993460	5993460
32304	0	0	0	0	211586	211586	0	211586	211586	0	0	0
32306	0	1004100	1004100	0	199585	199585	0	166417	166417	0	1037268	1037268
32309	0	111887	111887	0	10188	10188	0	2996	2996	0	119079	119079
32401	1415	0	1415	0	0	0	0	0	0	1415	0	1415
44205	2307678	0	2307678	2400000	0	2400000	1492678	0	1492678	3215000	0	3215000
44206	3099854	0	3099854	800000	0	800000	1100000	0	1100000	2799854	0	2799854
44207	3541000	0	3541000	5860000	0	5860000	266315	0	266315	9134685	0	9134685
44208	675000	0	675000	0	0	0	9000	0	9000	666000	0	666000
44508	0	276060	276060	0	24884	24884	0	10666	10666	0	290278	290278
44604	20000	0	20000	8650	0	8650	21810	0	21810	6840	0	6840
44605	34154	0	34154	1006446	0	1006446	1013600	0	1013600	27000	0	27000
44606	3350000	0	3350000	2800	329330	332130	3350000	1945	3351945	2800	327385	330185
44607	0	4326751	4326751	0	393978	393978	0	115872	115872	0	4604857	4604857
44806	9843	0	9843	0	0	0	781	0	781	9062	0	9062
44807	78862	0	78862	0	0	0	2137	0	2137	76725	0	76725
44901	119050	0	119050	120131	0	120131	119552	0	119552	119629	0	119629
44904	310000	0	310000	0	0	0	310000	0	310000	0	0	0
44905	8000	0	8000	318000	0	318000	48000	0	48000	278000	0	278000
44906	920596	0	920596	57133	0	57133	0	0	0	977729	0	977729
44907	1411545	0	1411545	71796	0	71796	60	0	60	1483281	0	1483281
45101	11510	0	11510	3347	0	3347	14857	0	14857	0	0	0
45105	430000	0	430000	0	0	0	55000	0	55000	375000	0	375000
45106	8326183	0	8326183	533859	0	533859	2583868	0	2583868	6276174	0	6276174
45107	2553642	7150653	9704295	217263	657592	874855	79162	192401	271563	2691743	7615844	10307587
45108	1437675	73315	1510990	6453	8014	14467	26037	6038	32075	1418091	75291	1493382
45201	6617283	0	6617283	12869344	0	12869344	14842259	0	14842259	4644368	0	4644368
45203	688356	0	688356	5350630	0	5350630	1774686	0	1774686	4264300	0	4264300
45204	7663923	9709411	17373334	14588159	571887	15160046	9176829	8760901	17937730	13075253	1520397	14595650
45205	6964938	679211	7644149	4476745	414064	4890809	1909494	507741	2417235	9532189	585534	10117723
45206	70646777	31601230	102248007	19400149	3329491	22729640	9075613	3490451	12566064	80971313	31440270	112411583
45207	80384203	34641635	115025838	10122842	9777862	19900704	7849366	8558047	16407413	82657679	35861450	118519129
45208	15240674	6305882	21546556	236789	608890	845679	92717	653158	745875	15384746	6261614	21646360
45301	3901	0	3901	3356	0	3356	6361	0	6361	896	0	896
45304	0	0	0	2428	0	2428	0	0	0	2428	0	2428
45305	39672	0	39672	3000	0	3000	7700	0	7700	34972	0	34972
45306	10000	0	10000	5490	0	5490	6475	0	6475	9015	0	9015
45307	1935275	0	1935275	0	0	0	1741	0	1741	1933534	0	1933534
45401	187972	0	187972	444900	0	444900	502814	0	502814	130058	0	130058
45404	15350	0	15350	6895	0	6895	9745	0	9745	12500	0	12500
45405	230487	0	230487	25634	0	25634	79647	0	79647	176474	0	176474
45406	996076	10628	1006704	228625	838	229463	283302	6104	289406	941399	5362	946761
45407	2705870	30943	2736813	33011	2832	35843	244930	1262	246192	2493951	32513	2526464
45408	231117	0	231117	0	0	0	5911	0	5911	225206	0	225206
45502	497322	10052	507374	497434	10557	507991	497336	10632	507968	497420	9977	507397
45503	68362	7601	75963	127907	9563	137470	141377	12528	153905	54892	4636	59528
45504	57221	0	57221	5000	0	5000	19598	0	19598	42623	0	42623
45505	3943607	284108	4227715	50909	20562	71471	3205898	151116	3357014	788618	153554	942172
45506	12074445	1102905	13177350	73492	124044	197536	908693	154862	1063555	11239244	1072087	12311331
45507	54489837	20949761	75439598	20206	3358592	3378798	1583863	1245887	2829750	52926180	23062466	75988646
45508	4475900	90465	4566365	1856350	43487	1899837	1855473	44155	1899628	4476777	89797	4566574
45509	7897	6610	14507	18054	7792	25846	22492	9078	31570	3459	5324	8783
45604	5480000	1435512	6915512	0	130713	130713	0	38444	38444	5480000	1527781	7007781
45605	53413	21992801	22046214	0	2073682	2073682	0	765522	765522	53413	23300961	23354374
45606	0	11753258	11753258	0	1251539	1251539	0	434957	434957	0	12569840	12569840
45705	0	848	848	0	70	70	0	125	125	0	793	793
45708	26	0	26	64	4	68	54	4	58	36	0	36
45809	4200	0	4200	0	0	0	0	0	0	4200	0	4200
45812	665547	6006	671553	3338934	6975	3345909	3087116	826	3087942	917365	12155	929520
45814	28686	657	29343	14285	60	14345	8968	17	8985	34003	700	34703
45815	4198954	277838	4476792	698796	94143	792939	742419	71829	814248	4155331	300152	4455483

45817	42	25	67	27	3	30	7	1	8	62	27	89
45912	11313	255	11568	10178	46	10224	13894	23	13917	7597	278	7875
45914	413	0	413	313	0	313	517	0	517	209	0	209
45915	100737	4356	105093	103227	10292	113519	92810	8391	101201	111154	6257	117411
45917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47002	0	0	0	5462262	0	5462262	5078444	0	5078444	383818	0	383818
47101	8500	0	8500	0	0	0	0	0	0	8500	0	8500
47102	5189944	0	5189944	1928079	0	1928079	5741068	0	5741068	1376955	0	1376955
47103	0	0	0	1378234	0	1378234	54192	0	54192	1324042	0	1324042
47107	0	28458	28458	0	5316	5316	0	755	755	0	33019	33019
47302	0	0	0	0	2418769	2418769	0	1036896	1036896	0	1381873	1381873
47306	0	1153615	1153615	0	267560	267560	0	29530	29530	0	1391645	1391645
47307	0	2078860	2078860	0	342374	342374	0	56094	56094	0	2365140	2365140
47402	54713	0	54713	0	0	0	54713	0	54713	0	0	0
47404	0	0	0	16503707	35464733	51968440	16503707	35464733	51968440	0	0	0
47406	0	0	0	62	0	62	62	0	62	0	0	0
47408	1116788	0	1116788	78421055	261963177	340384232	79537843	259054517	338592360	0	2908660	2908660
47410	0	5521940	5521940	0	1393734	1393734	0	465186	465186	0	6450488	6450488
47415	22399	0	22399	29566	0	29566	30462	0	30462	21503	0	21503
47417	1	5	6	739	134	873	740	139	879	0	0	0
47423	964786	4991	969777	35018496	12300875	47319371	34396271	12297250	46693521	1587011	8616	1595627
47427	2172373	2071989	4244362	4011711	1785589	5797300	4063006	2448871	6511877	2121078	1408707	3529785
47802	5068260	1533	5069793	10710083	138	10710221	81669	78	81747	15696674	1593	15698267
50104	0	84401	84401	0	4649122	4649122	0	4733523	4733523	0	0	0
50105	1696366	0	1696366	797837	0	797837	1604511	0	1604511	889692	0	889692
50106	14497891	0	14497891	10720769	0	10720769	12569293	0	12569293	12649367	0	12649367
50107	9950604	0	9950604	2520704	0	2520704	6100428	0	6100428	6370880	0	6370880
50108	0	0	0	0	21999217	21999217	0	21999217	21999217	0	0	0
50109	0	550685	550685	0	581608	581608	0	383046	383046	0	749247	749247
50110	3154889	1917318	5072207	507880	5538032	6045912	1030708	7164363	8195071	2632061	290987	2923048
50118	5232416	0	5232416	10721319	63535	10784854	8677277	63535	8740812	7276458	0	7276458
50121	499822	0	499822	368864	0	368864	417668	0	417668	451018	0	451018
50210	0	0	0	0	290080	290080	0	0	0	0	290080	290080
50505	0	0	0	339982	0	339982	0	0	0	339982	0	339982
50605	123027	0	123027	0	0	0	0	0	0	123027	0	123027
50606	927861	0	927861	629761	0	629761	287800	0	287800	1269822	0	1269822
50607	0	551134	551134	0	205545	205545	0	104813	104813	0	651866	651866
50608	0	501307	501307	0	50564	50564	0	50715	50715	0	501156	501156
50618	71471	0	71471	0	35619	35619	71471	35619	107090	0	0	0
50621	29944	0	29944	21151	0	21151	44196	0	44196	6899	0	6899
50705	164124	0	164124	0	0	0	0	0	0	164124	0	164124
50706	970321	0	970321	3543153	0	3543153	0	0	0	4513474	0	4513474
50708	0	606	606	0	113	113	0	16	16	0	703	703
51505	79459	0	79459	826	0	826	0	0	0	80285	0	80285
51506	1495615	0	1495615	16838	0	16838	0	0	0	1512453	0	1512453
51507	954556	0	954556	12235	0	12235	0	0	0	966791	0	966791
51508	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52503	3711	6962	10673	30	963	993	531	1088	1619	3210	6837	10047
60101	242246	0	242246	195	0	195	0	0	0	242441	0	242441
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	2692001	2692001	0	568715	568715	0	341657	341657	0	2919059	2919059
60104	0	11536	11536	0	2675	2675	0	295	295	0	13916	13916
60202	153402	0	153402	5000	0	5000	0	0	0	158402	0	158402
60302	8075	0	8075	10566	0	10566	2945	0	2945	15696	0	15696
60306	584	0	584	93603	0	93603	94060	0	94060	127	0	127
60308	2067	1688	3755	7301	1826	9127	8209	1608	9817	1159	1906	3065
60310	9796	0	9796	84094	0	84094	89588	0	89588	4302	0	4302
60312	1117855	793	1118648	501077	147	501224	588759	21	588780	1030173	919	1031092
60314	16594	47472	64066	17429	28746	46175	17158	44909	62067	16865	31309	48174
60323	702316	4610	706926	178413	10081	188494	99156	2391	101547	781573	12300	793873
60401	4322416	0	4322416	36415	0	36415	4681	0	4681	4354150	0	4354150
60404	1871	0	1871	0	0	0	0	0	0	1871	0	1871
60701	519595	0	519595	126091	0	126091	78470	0	78470	567216	0	567216
60702	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
60901	91557	0	91557	28927	0	28927	2649	0	2649	117835	0	117835
61002	374	0	374	580	0	580	536	0	536	418	0	418

61008	26449	0	26449	29106	0	29106	24983	0	24983	30572	0	30572
61009	39280	0	39280	18636	0	18636	12895	0	12895	45021	0	45021
61010	9	0	9	3	0	3	3	0	3	9	0	9
61011	1202	0	1202	5874	0	5874	0	0	0	7076	0	7076
61209	0	0	0	6450	0	6450	6450	0	6450	0	0	0
61210	0	0	0	54613538	0	54613538	54613538	0	54613538	0	0	0
61212	0	0	0	101760	44	101804	101760	44	101804	0	0	0
61213	0	0	0	127637	0	127637	127637	0	127637	0	0	0
61403	424235	6952	431187	58125	1115	59240	120532	2877	123409	361828	5190	367018
70501	1935051	0	1935051	155610	0	155610	0	0	0	2090661	0	2090661
70606	116616466	0	116616466	148470379	0	148470379	132607437	0	132607437	132479408	0	132479408
70607	2901588	0	2901588	5775758	0	5775758	6640065	0	6640065	2037281	0	2037281
70608	204852036	0	204852036	297340258	0	297340258	251096184	0	251096184	251096110	0	251096110
70609	4007953	0	4007953	5001342	0	5001342	4504647	0	4504647	4504648	0	4504648
70610	29999	0	29999	35945	0	35945	32972	0	32972	32972	0	32972
итого по активу (баланс)												
	840292815	288049213	1128342028	3574956272	1880181241	5455137513	3480584504	1835997287	5316581791	934664583	332233167	1266897750
Пассив												
10207	13735958	0	13735958	0	0	0	0	0	0	13735958	0	13735958
10601	1857	0	1857	0	0	0	0	0	0	1857	0	1857
10602	16191261	0	16191261	0	0	0	0	0	0	16191261	0	16191261
10701	21888717	0	21888717	0	0	0	0	0	0	21888717	0	21888717
10801	1109221	0	1109221	0	0	0	0	0	0	1109221	0	1109221
20309	0	887888	887888	0	193163	193163	0	310091	310091	0	1004816	1004816
20310	0	5305	5305	0	845	845	0	5914	5914	0	10374	10374
30109	397308	664242	1061550	12136019	2994051	15130070	12376428	3473994	15850422	637717	1144185	1781902
30111	139483	71657	211140	3247618	649877	3897495	3539937	840096	4380033	431802	261876	693678
30126	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
30220	92	308382	308474	77020	30536676	30613696	82419	30235282	30317701	5491	6988	12479
30222	1017	0	1017	476068	9502	485570	475051	9502	484553	0	0	0
30223	98896	0	98896	2403593	0	2403593	2304697	0	2304697	0	0	0
30226	3602	0	3602	84	0	84	182	0	182	3700	0	3700
30231	216040	0	216040	948521	0	948521	835671	0	835671	103190	0	103190
30232	1157916	24698	1182614	150443640	3054898	153498538	150164483	3055879	153220362	878759	25679	904438
30301	10463341	1691465	12154806	1122517827	130610781	1253128608	1122410584	131267638	1253678222	10356098	2348322	12704420
30305	71194786	16381725	87576511	68064830	46480451	114545281	64792942	50707515	115500457	67922898	20608789	88531687
30408	0	0	0	22928392	0	22928392	22928392	0	22928392	0	0	0
30601	413120	1	413121	2710300	30489	2740789	2521571	58787	2580358	224391	28299	252690
30603	19844	0	19844	2389943	0	2389943	2533135	0	2533135	163036	0	163036
30606	146	1782	1928	4388	48	4436	4388	162	4550	146	1896	2042
30607	48	0	48	33	0	33	2	0	2	17	0	17
31204	4540000	0	4540000	0	0	0	0	0	0	4540000	0	4540000
31205	28000000	0	28000000	0	0	0	21100000	0	21100000	49100000	0	49100000
31206	0	0	0	0	0	0	25000000	0	25000000	25000000	0	25000000
31302	0	0	0	18935000	0	18935000	18935000	0	18935000	0	0	0
31303	0	0	0	2770000	0	2770000	2770000	0	2770000	0	0	0
31304	0	0	0	0	0	0	750000	0	750000	750000	0	750000
31308	0	828180	828180	0	22179	22179	0	75411	75411	0	881412	881412
31310	0	8282	8282	0	222	222	0	754	754	0	8814	8814
31401	0	923	923	0	959	959	0	42	42	0	6	6
31405	0	93363	93363	0	107031	107031	0	13668	13668	0	0	0
31406	0	14286640	14286640	0	3869640	3869640	0	2015330	2015330	0	12432330	12432330
31407	0	34430092	34430092	0	2818019	2818019	0	10336840	10336840	0	41948913	41948913
31408	0	55442219	55442219	0	1565593	1565593	0	6248004	6248004	0	60124630	60124630
31409	5000000	7802896	12802896	0	305755	305755	0	1355199	1355199	5000000	8852340	13852340
31503	0	0	0	0	567937	567937	0	567937	567937	0	0	0
31504	0	0	0	0	6406	6406	0	1218490	1218490	0	1212084	1212084
31603	0	0	0	0	129497	129497	0	5187641	5187641	0	5058144	5058144
31604	0	0	0	0	230728	230728	0	230728	230728	0	0	0
31605	0	68542	68542	0	35852	35852	0	55598	55598	0	88288	88288
31606	0	3104670	3104670	0	83145	83145	0	282700	282700	0	3304225	3304225
31607	0	279286	279286	0	76102	76102	0	35866	35866	0	239050	239050
31608	0	2302874	2302874	0	331942	331942	0	407693	407693	0	2378625	2378625
31609	0	3787119	3787119	0	855079	855079	0	1556605	1556605	0	4488645	4488645
32015	500	0	500	17475	0	17475	16975	0	16975	0	0	0
32115	0	0	0	49	0	49	13965	0	13965	13916	0	13916

32211	14	0	14	26192	0	26192	31212	0	31212	5034	0	5034
32403	1415	0	1415	0	0	0	0	0	0	1415	0	1415
32901	0	0	0	7564916	0	7564916	7564916	0	7564916	0	0	0
40116	202045	0	202045	4603329	0	4603329	4401284	0	4401284	0	0	0
40202	3384219	33	3384252	3392069	1199020	4591089	7850	1202116	1209966	0	3129	3129
40302	152187	0	152187	53386	0	53386	14641	0	14641	113442	0	113442
40401	41763	0	41763	346356	0	346356	307267	0	307267	2674	0	2674
40402	14339	0	14339	180298	0	180298	166137	0	166137	178	0	178
40404	6168010	0	6168010	8659081	0	8659081	5784512	0	5784512	3293441	0	3293441
40406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40410	0	0	0	7	0	7	7	0	7	0	0	0
40501	174	0	174	5160	4650	9810	5000	4650	9650	14	0	14
40502	1276700	163783	1440483	25702758	3906504	29609262	27631337	5078188	32709525	3205279	1335467	4540746
40503	36247	2136	38383	40583	5570	46153	130182	7723	137905	125846	4289	130135
40504	2232506	0	2232506	10286454	0	10286454	10235272	0	10235272	2181324	0	2181324
40601	1431	158	1589	60305	4	60309	64296	23	64319	5422	177	5599
40602	12190433	6658	12197091	45104694	2937	45107631	45924765	4167	45928932	13010504	7888	13018392
40603	675363	4419	679782	769244	18584	787828	619845	15601	635446	525964	1436	527400
40701	1960536	137197	2097733	24738098	1352028	26090126	24925549	1607704	26533253	2147987	392873	2540860
40702	38317540	3008601	41326141	477428605	37945197	515373802	497310167	37868592	535178759	58199102	2931996	61131098
40703	2198795	80436	2279231	2994794	110210	3105004	2759113	97040	2856153	1963114	67266	2030380
40802	1276005	25298	1301303	12024814	259492	12284306	12070724	283120	12353844	1321915	48926	1370841
40804	63	0	63	0	0	0	0	0	0	63	0	63
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545
40807	143278	183495	326773	1940433	8384466	10324899	2012369	8521084	10533453	215214	320113	535327
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	15955273	1138692	17093965	36461154	734253	37195407	39823131	1001384	40824515	19317250	1405823	20723073
40820	96921	15126	112047	266498	21419	287917	283733	21132	304865	114156	14839	128995
40901	28276	0	28276	67541	0	67541	244305	0	244305	205040	0	205040
40905	23482	0	23482	229781	1967	231748	225565	1967	227532	19266	0	19266
40906	45854	0	45854	3863541	364	3863905	3817687	364	3818051	0	0	0
40909	0	175	175	481	12839	13320	481	12792	13273	0	128	128
40910	0	0	0	64	1210	1274	804	1211	2015	740	1	741
40911	1056196	0	1056196	18543186	13	18543199	19832332	13	19832345	2345342	0	2345342
40912	0	0	0	4376	26923	31299	4376	26923	31299	0	0	0
40913	0	0	0	2021	14306	16327	2021	14306	16327	0	0	0
41101	11900000	0	11900000	0	0	0	7000000	0	7000000	18900000	0	18900000
41102	11000000	0	11000000	44000000	0	44000000	33000000	0	33000000	0	0	0
41103	0	0	0	0	0	0	0	0	25000000	25000000	0	25000000
41104	72000000	0	72000000	56500000	0	56500000	0	0	0	15500000	0	15500000
41105	30000000	0	30000000	0	0	0	0	0	0	30000000	0	30000000
41505	43000	0	43000	0	296	296	0	29676	29676	43000	29380	72380
41606	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
41803	20000	0	20000	0	0	0	25500	0	25500	45500	0	45500
41804	25000	0	25000	0	0	0	56000	0	56000	81000	0	81000
41806	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
41904	4000	0	4000	0	0	0	3000	0	3000	7000	0	7000
41905	0	0	0	0	0	0	320000	0	320000	320000	0	320000
42002	0	0	0	0	0	0	400000	0	400000	400000	0	400000
42003	2252084	416800	2668884	1617084	458994	2076078	971050	42194	1013244	1606050	0	1606050
42004	223000	0	223000	122000	351	122351	350000	39102	389102	451000	38751	489751
42005	831500	0	831500	183500	420	183920	609477	29800	639277	1257477	29380	1286857
42006	579725	0	579725	0	0	0	5000	0	5000	584725	0	584725
42101	29491	55	29546	460582	2	460584	461322	6	461328	30231	59	30290
42102	1500	70691	72191	841500	70691	912191	955000	0	955000	115000	0	115000
42103	1451304	75479	1526783	1293530	66157	1359687	3032060	315999	3348059	3189834	325321	3515155
42104	1353583	1484290	2837873	603448	41768	645216	917057	633695	1550752	1667192	2076217	3743409
42105	1473793	42638	1516431	780380	1495	781875	79220	75747	154967	772633	116890	889523
42106	5347470	15379342	20726812	20230	411863	432093	12900	1424711	1437611	5340140	16392190	21732330
42107	5971	1932	7903	0	51	51	0	176	176	5971	2057	8028
42201	100	0	100	0	0	0	0	0	0	100	0	100
42203	8850	16564	25414	4050	16810	20860	22500	246	22746	27300	0	27300
42204	196205	0	196205	139500	1182	140682	32770	52598	85368	89475	51416	140891

42205	2594395	0	2594395	33550	0	33550	19000	0	19000	2579845	0	2579845
42206	3177234	0	3177234	500	0	500	2050	0	2050	3178784	0	3178784
42207	3120	0	3120	0	0	0	0	0	0	3120	0	3120
42301	4630857	900583	5531440	20259543	7558991	27818534	21526183	7756541	29282724	5897497	1098133	6995630
42304	301923	335724	637647	189754	128692	318446	251093	574176	825269	363262	781208	1144470
42305	2339914	1251034	3590948	776986	288311	1065297	442076	1277565	1719641	2005004	2240288	4245292
42306	51308116	38311816	89619932	23380631	21604103	44984734	14020595	36529523	50550118	41948080	53237236	95185316
42307	5997198	2985629	8982827	2026328	631300	2657628	1171232	720449	1891681	5142102	3074778	8216880
42309	18146	3	18149	1256	0	1256	1720	0	1720	18610	3	18613
42601	6574	70958	77532	39365	299366	338731	41523	318968	360491	8732	90560	99292
42604	1580	2429	4009	220	1419	1639	538	1767	2305	1898	2777	4675
42605	9634	25886	35520	3627	19644	23271	2088	26059	28147	8095	32301	40396
42606	171389	551815	723204	50580	209396	259976	73923	299155	373078	194732	641574	836306
42607	21592	23703	45295	5608	1479	7087	2825	4698	7523	18809	26922	45731
42609	263	0	263	11	0	11	21	0	21	273	0	273
43301	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43601	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43701	32	0	32	0	0	0	0	0	0	32	0	32
43702	0	0	0	55023	0	55023	480496	0	480496	425473	0	425473
43801	184	0	184	0	0	0	1	0	1	185	0	185
43802	39374	1004099	1043473	40025	2628030	2668055	651	2909981	2910632	0	1286050	1286050
43803	0	0	0	0	89367	89367	0	1126635	1126635	0	1037268	1037268
43901	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
44001	3	824	827	0	22	22	0	75	75	3	877	880
44002	0	0	0	0	3221	3221	0	731274	731274	0	728053	728053
44006	0	7230499	7230499	0	226089	226089	0	1598510	1598510	0	8602920	8602920
44007	0	50158130	50158130	0	1341070	1341070	0	4827499	4827499	0	53644559	53644559
44215	5500	0	5500	0	0	0	13000	0	13000	18500	0	18500
44615	314	0	314	314	0	314	0	0	0	0	0	0
44915	15269	0	15269	4772	0	4772	5686	0	5686	16183	0	16183
45115	114589	0	114589	25738	0	25738	5987	0	5987	94838	0	94838
45215	1948600	0	1948600	510355	0	510355	3595643	0	3595643	5033888	0	5033888
45315	679	0	679	132	0	132	76	0	76	623	0	623
45415	31054	0	31054	12787	0	12787	15025	0	15025	33292	0	33292
45515	2048078	0	2048078	737038	0	737038	831705	0	831705	2142745	0	2142745
45615	205322	0	205322	4352	0	4352	491617	0	491617	692587	0	692587
45715	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45818	4307605	0	4307605	916731	0	916731	999111	0	999111	4389985	0	4389985
45918	46826	0	46826	10030	0	10030	17544	0	17544	54340	0	54340
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47008	0	0	0	3359	0	3359	3456	0	3456	97	0	97
47108	7706	0	7706	10509	0	10509	6910	0	6910	4107	0	4107
47308	32325	0	32325	46297	0	46297	27791	0	27791	13819	0	13819
47403	0	0	0	85645121	16479840	102124961	85645121	16479840	102124961	0	0	0
47405	438	0	438	2908888	2052434	4961322	2908450	2052434	4960884	0	0	0
47407	0	0	0	92218137	244590769	336808906	92218332	247499429	339717761	195	2908660	2908855
47409	0	1260464	1260464	0	1074564	1074564	4185	1128117	1132302	4185	1314017	1318202
47411	492674	117417	610091	493275	318998	812273	460032	352373	812405	459431	150792	610223
47416	69721	1334	71055	153458168	5584918	159043086	153401562	5584384	158985946	13115	800	13915
47422	123487	17685	141172	14753461	9117330	23870791	14748128	9110407	23858535	118154	10762	128916
47425	366959	0	366959	311868	0	311868	339696	0	339696	394787	0	394787
47426	3464913	2015949	5480862	2368365	509764	2878129	1797765	1227521	3025286	2894313	2733706	5628019
47804	849	0	849	22	0	22	527700	0	527700	528527	0	528527
50120	1604618	0	1604618	3173082	0	3173082	2473476	0	2473476	905012	0	905012
50219	0	0	0	0	0	0	58016	0	58016	58016	0	58016
50407	8200	0	8200	2480	0	2480	3087	0	3087	8807	0	8807
50507	0	0	0	0	0	0	71396	0	71396	71396	0	71396
50620	962638	0	962638	500314	0	500314	669945	0	669945	1132269	0	1132269
50719	7274	0	7274	0	0	0	64437	0	64437	71711	0	71711
51510	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52005	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52301	24077	0	24077	626930	1653216	2280146	632524	1653216	2285740	29671	0	29671
52302	0	0	0	19500	0	19500	19500	0	19500	0	0	0
52303	412	0	412	280	124	404	5036	8816	13852	5168	8692	13860
52304	22140	2679101	2701241	9154	1659386	1668540	2438	457807	460245	15424	1477522	1492946
52305	31175	112665	143840	21900	3324	25224	50201	10318	60519	59476	119659	179135

52306	2191046	688078	2879124	627167	55384	682551	4381	69883	74264	1568260	702577	2270837
52307	1905	583	2488	0	16	16	0	53	53	1905	620	2525
52406	236147	277349	513496	138479	1987623	2126102	734901	1711210	2446111	832569	936	833505
52501	685253	45655	730908	58952	28193	87145	157694	21118	178812	783995	38580	822575
60206	74	0	74	0	0	0	0	0	0	74	0	74
60301	18807	0	18807	283046	4925	287971	290100	4925	295025	25861	0	25861
60305	4157	0	4157	446592	0	446592	446280	0	446280	3845	0	3845
60307	0	394	394	836	37	873	838	73	911	2	430	432
60309	26611	0	26611	12165	0	12165	25924	0	25924	40370	0	40370
60311	44680	0	44680	101131	0	101131	124148	0	124148	67697	0	67697
60313	6913	0	6913	7420	715	8135	8572	715	9287	8065	0	8065
60320	63	0	63	0	0	0	0	0	0	63	0	63
60322	3025	210	3235	18089	492	18581	17824	820	18644	2760	538	3298
60324	263560	0	263560	68726	0	68726	95286	0	95286	290120	0	290120
60601	1325116	0	1325116	1377	0	1377	37798	0	37798	1361537	0	1361537
60903	11534	0	11534	2649	0	2649	1254	0	1254	10139	0	10139
61304	19482	102	19584	3376	3	3379	8035	9	8044	24141	108	24249
70601	123960553	0	123960553	137212782	0	137212782	150402692	0	150402692	137150463	0	137150463
70602	864098	0	864098	1259367	0	1259367	853186	0	853186	457917	0	457917
70603	207400411	0	207400411	253596560	0	253596560	299792707	0	299792707	253596558	0	253596558
70604	4015234	0	4015234	4514626	0	4514626	5014016	0	5014016	4514624	0	4514624
70605	4399	0	4399	138563	0	138563	272726	0	272726	138562	0	138562
	итого по пассиву (баланс)											
	853545681	274796347	1128342028	3006145093	600791458	3606936551	3091448514	654043759	3745492273	938849102	328048648	1266897750

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	7095841	0	7095841	902747	15197	917944	724238	15197	739435	7274350	0	7274350
80601	0	0	0	934901	33544	968445	934901	33544	968445	0	0	0
80801	158253	0	158253	491185	0	491185	498744	0	498744	150694	0	150694
80901	1039378	0	1039378	293232	0	293232	1332610	0	1332610	0	0	0
81001	276229	0	276229	1003844	0	1003844	901945	0	901945	378128	0	378128
	итого по активу (баланс)											
	8569701	0	8569701	3625909	48741	3674650	4392438	48741	4441179	7803172	0	7803172
Пассив												
85101	7540955	227001	7767956	27744	17383	45127	10131	20225	30356	7523342	229843	7753185
85201	0	0	0	880904	33544	914448	880904	33544	914448	0	0	0
85301	319	0	319	308	0	308	66	0	66	77	0	77
85401	682727	0	682727	1152079	0	1152079	469352	0	469352	0	0	0
85501	118699	0	118699	361373	0	361373	292584	0	292584	49910	0	49910
	итого по пассиву (баланс)											
	8342700	227001	8569701	2422408	50927	2473335	1653037	53769	1706806	7573329	229843	7803172

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	32	0	32	0	0	0	0	0	0	32	0	32
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90704	0	0	0	138191	1955630	2093821	138191	1955630	2093821	0	0	0
90705	0	0	0	21600	0	21600	21600	0	21600	0	0	0
90803	16232	0	16232	0	0	0	14000	0	14000	2232	0	2232
90901	615687	0	615687	8114262	0	8114262	8202109	0	8202109	527840	0	527840
90902	11138979	20049	11159028	3874334	9690	3884024	2505913	569	2506482	12507400	29170	12536570
90907	25452	0	25452	87800	0	87800	45752	0	45752	67500	0	67500
90909	0	0	0	18713	0	18713	18713	0	18713	0	0	0
91101	0	742	742	0	6937	6937	0	6697	6697	0	982	982
91102	0	3342	3342	0	4256	4256	0	3933	3933	0	3665	3665
91104	0	6	6	0	50	50	0	44	44	0	12	12
91202	16578793	701745	17280538	6820646	79628	6900274	7812539	27037	7839576	15586900	754336	16341236
91203	5646	265	5911	1418	2866	4284	1486	2991	4477	5578	140	5718

[91207	102	0	102	14	0	14	24	0	24	92	0	92
[91219	0	15570	15570	57755	222357	280112	57755	227467	285222	0	10460	10460
[91220	1041	117952	118993	16344	235239	251583	1738	338366	340104	15647	14825	30472
[91412	5594752	1380300	6975052	11570167	32245	11602412	810497	1412545	2223042	16354422	0	16354422
[91414	312980479	173087911	486068390	65161852	27135085	92296937	30834912	25697723	56532635	347307419	174525273	521832692
[91418	6316669	1744	6318413	13971445	156	13971601	101770	95	101865	20186344	1805	20188149
[91501	541756	0	541756	22500	0	22500	323893	0	323893	240363	0	240363
[91502	3782	0	3782	0	0	0	0	0	0	3782	0	3782
[91603	0	0	0	26	0	26	7	0	7	19	0	19
[91604	1340812	66631	1407443	258522	13891	272413	335788	11107	346895	1263546	69415	1332961
[91704	573952	1313	575265	241980	7169	249149	2578	38	2616	813354	8444	821798
[91801	2234	0	2234	0	0	0	2234	0	2234	0	0	0
[91802	1053234	3883	1057117	375117	27266	402383	9327	108	9435	1419024	31041	1450065
[91803	120857	2746	123603	227446	436	227882	4163	2889	7052	344140	293	344433
[99998	452074638	0	452074638	129081242	0	129081242	128300112	0	128300112	452855768	0	452855768
итого по активу (баланс)												
	808985129	175404199	984389328	240061374	29732901	269794275	179545101	29687239	209232340	869501402	175449861	1044951263

Пассив												
[91003	0	0	0	8827	0	8827	8827	0	8827	0	0	0
[91004	0	0	0	3122	0	3122	3122	0	3122	0	0	0
[91311	76678702	395441	77074143	15534545	10590	15545135	17290888	36007	17326895	78435045	420858	78855903
[91312	293645843	4281582	297927425	26904171	203525	27107696	15813051	533155	16346206	282554723	4611212	287165935
[91314	0	3408299	3408299	14951867	17273735	32225602	15754693	15966478	31721171	802826	2101042	2903868
[91315	18440278	24445725	42886003	1862066	2151865	4013931	13631565	4037200	17668765	30209777	26331060	56540837
[91316	4592866	3497620	8090486	17245638	2233859	19479497	18196588	1376811	19573399	5543816	2640572	8184388
[91317	13030923	4782486	17813409	24940529	4832309	29772838	24792819	1291630	26084449	12883213	1241807	14125020
[91507	4873905	0	4873905	144936	0	144936	349895	0	349895	5078864	0	5078864
[91508	968	0	968	25	0	25	10	0	10	953	0	953
[99999	532314690	0	532314690	80281001	0	80281001	140061806	0	140061806	592095495	0	592095495
итого по пассиву (баланс)												
	943578175	40811153	984389328	181876727	26705883	208582610	245903264	23241281	269144545	1007604712	37346551	1044951263

Г. Срочные сделки

Актив												
[93001	13455897	3450750	16906647	120246743	126484002	246730745	133702640	129934752	263637392	0	0	0
[93002	0	8753044	8753044	680492	182184788	182865280	680492	190895216	191575708	0	42616	42616
[93101	0	0	0	0	9425	9425	0	9425	9425	0	0	0
[93102	0	1027	1027	0	33809	33809	0	34836	34836	0	0	0
[93201	0	0	0	1393498	164092	1557590	372488	37709	410197	1021010	126383	1147393
[93202	0	0	0	0	25185323	25185323	0	25185323	25185323	0	0	0
[93301	0	0	0	1641710	1370206	3011916	1641710	1370206	3011916	0	0	0
[93302	0	0	0	2489150	1362232	3851382	1641725	1362232	3003957	847425	0	847425
[93303	244275	414090	658365	3697312	9682	3706994	2489135	423772	2912907	1452452	0	1452452
[93304	4771192	0	4771192	1681800	0	1681800	28242	0	28242	6424750	0	6424750
[93305	131800	0	131800	1550000	0	1550000	1681800	0	1681800	0	0	0
[93306	0	0	0	171585	35970585	36142170	171585	35970585	36142170	0	0	0
[93307	0	5941786	5941786	171585	30752456	30924041	171585	35838157	36009742	0	856085	856085
[93308	0	905794	905794	0	13901464	13901464	0	14807258	14807258	0	0	0
[93310	81912	0	81912	80139	413217	493356	0	413217	413217	162051	0	162051
[93411	0	448316	448316	0	108651	108651	0	556967	556967	0	0	0
[93501	0	0	0	446297	385727	832024	446297	385727	832024	0	0	0
[93502	0	0	0	438421	386845	825266	438421	386845	825266	0	0	0
[93503	0	0	0	233273	3498753	3732026	192407	11382	203789	40866	3487371	3528237
[93506	0	0	0	442618	2493329	2935947	442618	2493329	2935947	0	0	0
[93507	0	1612922	1612922	442619	868830	1311449	442619	2481752	2924371	0	0	0
[93801	14880596	0	14880596	5301266	0	5301266	20086590	0	20086590	95272	0	95272
[93901	1362310	0	1362310	147664	0	147664	1509974	0	1509974	0	0	0
[94001	1086880	1821966	2908846	426615	1542529	1969144	1385087	3364495	4749582	128408	0	128408
[95001	0	5987	5987	0	1930	1930	0	3256	3256	0	4661	4661

95003	81912	0	81912	80139	0	80139	0	0	0	162051	0	162051
итого по активу (баланс)												
	36096774	23355682	59452456	141762926	427127875	568890801	167525415	445966441	613491856	10334285	4517116	14851401
Пассив												
96001	3463250	13430319	16893569	129983675	127808016	257791691	127794011	114377697	242171708	1273586	0	1273586
96002	0	8746000	8746000	96691	214812599	214909290	96691	206109154	206205845	0	42555	42555
96101	0	0	0	0	20445	20445	0	20445	20445	0	0	0
96102	0	8983	8983	0	31237	31237	0	22254	22254	0	0	0
96201	6595	0	6595	1060065	5350407	6410472	1053470	5350407	6403877	0	0	0
96202	0	0	0	0	1632124	1632124	0	1632124	1632124	0	0	0
96301	0	0	0	1732003	2092012	3824015	1732003	2092012	3824015	0	0	0
96302	0	0	0	1732003	2075381	3807384	1732003	2956793	4688796	0	881412	881412
96303	384150	262257	646407	571449	2578141	3149590	3635711	3810930	7446641	3448412	1495046	4943458
96304	0	4312057	4312057	0	182902	182902	0	2040729	2040729	0	6169884	6169884
96305	0	138030	138030	0	1542085	1542085	0	1404055	1404055	0	0	0
96306	0	0	0	442618	11172025	11614643	442618	11172025	11614643	0	0	0
96307	0	1561792	1561792	442618	11097978	11540596	442618	10385515	10828133	0	849329	849329
96308	0	906956	906956	0	2541468	2541468	0	1634512	1634512	0	0	0
96310	81912	5987	87899	0	3256	3256	80139	1930	82069	162051	4661	166712
96311	446707	0	446707	555276	0	555276	108569	0	108569	0	0	0
96501	0	0	0	0	555640	555640	0	555640	555640	0	0	0
96502	0	0	0	0	559056	559056	0	559056	559056	0	0	0
96503	0	0	0	3132	0	3132	35918	0	35918	32786	0	32786
96506	0	0	0	68352	25883824	25952176	68352	25883824	25952176	0	0	0
96507	0	5989051	5989051	68352	27192415	27260767	68352	21203364	21271716	0	0	0
96508	0	0	0	0	13785296	13785296	0	13785296	13785296	0	0	0
96510	0	0	0	0	413217	413217	0	413217	413217	0	0	0
96801	15215479	0	15215479	19774257	0	19774257	4843089	0	4843089	284311	0	284311
96901	1363783	0	1363783	1510208	0	1510208	146425	0	146425	0	0	0
97001	1291108	1756128	3047236	1377480	3763850	5141330	88986	2050425	2139411	2614	42703	45317
97103	81912	0	81912	0	0	0	80139	0	80139	162051	0	162051
итого по пассиву (баланс)												
	22334896	37117560	59452456	159418179	455093374	614511553	142449094	427461404	569910498	5365811	9485590	14851401

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000			245.0000			22.0000			3.0000			264.0000
98010			85736082328.4035			16081480263.0000			3692769884.0000			98124792707.4035
98015			2832.0000			0.0000			0.0000			2832.0000
98035			1.0000			0.0000			0.0000			1.0000
итого по активу (баланс)												
			85736085406.4035			16081480285.0000			3692769887.0000			98124795804.4035
Пассив												
98040			58328350258.4035			2756511595.0000			14790430804.0000			70362269467.4035
98050			4211522809.0000			261656077.0000			122244739.0000			4072111471.0000
98053			0.0000			1131280840.0000			1131280840.0000			0.0000
98055			204267185.0000			54096627.0000			260000.0000			150430558.0000
98060			15562144.0000			14062000.0000			23834467.0000			25334611.0000
98070			22976383010.0000			4291347391.0000			4829614078.0000			23514649697.0000
итого по пассиву (баланс)												
			85736085406.4035			8508954530.0000			20897664928.0000			98124795804.4035

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 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	4588966	4920235	9509201	57966858	13386641	71353499	58343949	13445538	71789487	4211875	4861338	9073213
20203	0	26028	26028	0	107019	107019	0	121030	121030	0	12017	12017
20206	1526	3034	4560	20197	21954	42151	19638	21433	41071	2085	3555	5640
20207	5147	10457	15604	433565	458429	891994	434357	461195	895552	4355	7691	12046
20208	4580005	237205	4817210	25578556	1083221	26661777	25655365	1100866	26756231	4503196	219560	4722756
20209	336322	137411	473733	24394183	8952933	33347116	24444258	8871631	33315889	286247	218713	504960
20210	0	6301	6301	0	93473	93473	0	80456	80456	0	19318	19318
20302	0	1012971	1012971	0	1518189	1518189	0	1610136	1610136	0	921024	921024
20303	0	1383	1383	0	204	204	0	295	295	0	1292	1292
20305	0	551718	551718	0	1396794	1396794	0	1948512	1948512	0	0	0
30102	8911114	93654887	102566001	536338608	15077707	551416315	531252166	20034359	551286525	13997556	88698235	102695791
30110	12271	5876432	5888703	2898467	2338796	5237263	2899806	2391230	5291036	10932	5823998	5834930
30114	133174	12705870	12839044	569646	878319317	878888963	506743	888070759	888577502	196077	2954428	3150505
30119	0	464273	464273	0	121148	121148	0	161538	161538	0	423883	423883
30202	427241	0	427241	8946	0	8946	0	0	0	436187	0	436187
30204	641498	0	641498	82957	0	82957	0	0	0	724455	0	724455
30210	0	0	0	190900	0	190900	185700	0	185700	5200	0	5200
30213	26895	0	26895	614892	0	614892	608827	0	608827	32960	0	32960
30219	0	0	0	614891	0	614891	614891	0	614891	0	0	0
30221	5098	31	5129	16045325	10499210	26544535	16010423	10499201	26509624	40000	40	40040
30233	887983	23875	911858	25084035	1209681	26293716	25279901	1209930	26489831	692117	23626	715743
30302	19391189	2892440	22283629	1438855038	155514614	1594369652	1439265344	154949055	1594214399	18980883	3457999	22438882
30306	60862354	24542364	85404718	58288286	28695191	86983477	63054937	31188606	94243543	56095703	22048949	78144652
30402	562891	105	562996	35467731	146952	35614683	34669693	10	34669703	1360929	147047	1507976
30404	0	0	0	94879405	0	94879405	94879405	0	94879405	0	0	0
30409	0	0	0	67767066	0	67767066	67767066	0	67767066	0	0	0
30602	0	26926	26926	0	12747	12747	0	4565	4565	0	35108	35108
31903	0	0	0	37000000	0	37000000	29000000	0	29000000	8000000	0	8000000
32002	0	0	0	25625000	0	25625000	22625000	0	22625000	3000000	0	3000000
32003	15920000	0	15920000	18970000	0	18970000	28890000	0	28890000	6000000	0	6000000
32004	4095000	267904	4362904	6425000	3809	6428809	8120000	271713	8391713	2400000	0	2400000
32005	80000	0	80000	75000	0	75000	40000	0	40000	115000	0	115000
32006	500000	0	500000	500000	0	500000	500000	0	500000	500000	0	500000
32102	0	0	0	0	407960551	407960551	0	395795540	395795540	0	12165011	12165011
32103	0	32920373	32920373	20000	138992385	139012385	20000	171912758	171932758	0	0	0
32104	0	54867286	54867286	0	125672817	125672817	0	113469479	113469479	0	67070624	67070624
32105	0	571528	571528	0	27958	27958	0	55272	55272	0	544214	544214
32107	0	6380294	6380294	0	415454	415454	0	792273	792273	0	6003475	6003475
32108	0	9064175	9064175	0	366622	366622	0	7299568	7299568	0	2131229	2131229
32109	0	3003490	3003490	0	149651	149651	0	280903	280903	0	2872238	2872238

32201	6007	1900330	1906337	6	100744	100750	12	156460	156472	6001	1844614	1850615
32202	0	0	0	15952440	0	15952440	15514554	0	15514554	437886	0	437886
32203	321677	0	321677	4666478	0	4666478	4988155	0	4988155	0	0	0
32303	0	4141654	4141654	0	20388899	20388899	0	20541084	20541084	0	3989469	3989469
32306	0	1364804	1364804	0	82588	82588	0	1447392	1447392	0	0	0
32309	0	144775	144775	0	7082	7082	0	14001	14001	0	137856	137856
32401	1415	0	1415	0	0	0	0	0	0	1415	0	1415
44205	1050000	0	1050000	0	0	0	1050000	0	1050000	0	0	0
44206	2399854	0	2399854	0	0	0	781500	0	781500	1618354	0	1618354
44207	9534685	0	9534685	1700000	0	1700000	80000	0	80000	11154685	0	11154685
44208	662000	0	662000	0	0	0	0	0	0	662000	0	662000
44508	0	344346	344346	0	16845	16845	0	37383	37383	0	323808	323808
44604	1360000	0	1360000	3821	0	3821	1354335	0	1354335	9486	0	9486
44605	1521155	0	1521155	1156305	0	1156305	1154960	0	1154960	1522500	0	1522500
44606	1002800	358299	1361099	500000	20602	520602	500000	23860	523860	1002800	355041	1357841
44607	0	4063092	4063092	0	211308	211308	0	529947	529947	0	3744453	3744453
44807	85387	0	85387	0	0	0	1662	0	1662	83725	0	83725
44905	19507	0	19507	2510	0	2510	0	0	0	22017	0	22017
44906	677729	0	677729	0	0	0	0	0	0	677729	0	677729
44907	1483201	0	1483201	40591	0	40591	79	0	79	1523713	0	1523713
45101	0	0	0	8636	0	8636	1066	0	1066	7570	0	7570
45104	767500	0	767500	0	0	0	420700	0	420700	346800	0	346800
45106	6248565	0	6248565	0	0	0	4150518	0	4150518	2098047	0	2098047
45107	2269394	8982615	11252009	5110	435874	440984	22014	973794	995808	2252490	8444695	10697185
45108	1360454	92383	1452837	0	4677	4677	26819	12235	39054	1333635	84825	1418460
45201	3771854	0	3771854	10020534	0	10020534	10700287	0	10700287	3092101	0	3092101
45203	304075	0	304075	4450690	0	4450690	511307	0	511307	4243458	0	4243458
45204	11896037	35720	11931757	1175839	13918	1189757	10038242	15625	10053867	3033634	34013	3067647
45205	9830486	229636	10060122	763502	1610414	2373916	2759164	65004	2824168	7834824	1775046	9609870
45206	87849997	32878332	120728329	18237637	892196	19129833	6840518	23280034	30120552	99247116	10490494	109737610
45207	89866495	36905577	126772072	10332814	19615250	29948064	4881321	8535010	13416331	95317988	47985817	143303805
45208	21253272	1992035	23245307	389831	99054	488885	169887	244214	414101	21473216	1846875	23320091
45301	394	0	394	10214	0	10214	7830	0	7830	2778	0	2778
45305	3000	0	3000	6000	0	6000	0	0	0	9000	0	9000
45306	12500	0	12500	15434	0	15434	2044	0	2044	25890	0	25890
45307	1980033	0	1980033	0	0	0	1836	0	1836	1978197	0	1978197
45401	93969	0	93969	295923	0	295923	282916	0	282916	106976	0	106976
45403	0	0	0	300	0	300	0	0	0	300	0	300
45404	9200	0	9200	4674	0	4674	7000	0	7000	6874	0	6874
45405	225030	0	225030	37986	0	37986	76922	0	76922	186094	0	186094
45406	918985	0	918985	84906	0	84906	169251	0	169251	834640	0	834640
45407	2333947	38556	2372503	33599	1878	35477	126597	4094	130691	2240949	36340	2277289
45408	216357	0	216357	0	0	0	4828	0	4828	211529	0	211529
45502	484388	11325	495713	486949	11517	498466	489302	11631	500933	482035	11211	493246
45503	76849	21181	98030	127157	15978	143135	122850	22050	144900	81156	15109	96265
45504	39646	0	39646	5123	0	5123	10509	0	10509	34260	0	34260
45505	547532	1218849	1766381	11691	58118	69809	127074	222873	349947	432149	1054094	1486243
45506	9886697	1142415	11029112	147231	65767	212998	938313	339312	1277625	9095615	868870	9964485
45507	50276006	25580298	75856304	591246	2023560	2614806	2142443	3363018	5505461	48724809	24240840	72965649
45508	4359489	101925	4461414	1649806	45329	1695135	1670989	46358	1717347	4338306	100896	4439202
45509	5081	6399	11480	15182	7791	22973	16515	7959	24474	3748	6231	9979
45604	7360424	0	7360424	0	0	0	0	0	0	7360424	0	7360424
45605	15866770	4332209	20198979	1001989	953343	1955332	0	1328182	1328182	16868759	3957370	20826129
45606	13749567	1300608	15050175	340443	48093	388536	0	412557	412557	14090010	936144	15026154
45705	0	695	695	0	30	30	193	193	193	0	532	532
45708	12	0	12	14	0	14	16	0	16	10	0	10
45809	4200	0	4200	4200	0	4200	4200	0	4200	4200	0	4200
45811	357	0	357	356	0	356	0	0	0	713	0	713
45812	1389489	327915	1717404	475893	688261	1164154	263682	85120	348802	1601700	931056	2532756
45814	53301	81	54152	36716	41	36716	13420	82	13502	76597	810	77407
45815	5000886	436000	5436886	806909	109416	916325	420898	76813	497711	5386897	468603	5855500
45817	120	33	153	10	1	11	16	3	19	114	31	145

45912	35055	15785	50840	15220	69111	84331	10728	22919	33647	39547	61977	101524
45914	694	0	694	864	0	864	733	0	733	825	0	825
45915	149672	12062	161734	100933	15349	116282	92237	13403	105640	158368	14008	172376
45916	0	0	0	0	1677	1677	0	0	0	0	1677	1677
45917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46807	0	0	0	0	171797	171797	0	1569	1569	0	170228	170228
46901	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47002	826601	0	826601	17914890	0	17914890	18149920	0	18149920	591571	0	591571
47006	0	0	0	0	297849	297849	0	3295	3295	0	294554	294554
47007	0	0	0	0	1558231	1558231	0	39029	39029	0	1519202	1519202
47101	8500	0	8500	0	0	0	0	0	0	8500	0	8500
47102	399335	0	399335	23598416	0	23598416	22713716	0	22713716	1284035	0	1284035
47105	0	0	0	0	94609	94609	0	22367	22367	0	72242	72242
47106	0	0	0	0	677651	677651	0	42135	42135	0	635516	635516
47107	0	36137	36137	0	3995220	3995220	0	96324	96324	0	3935033	3935033
47302	0	898214	898214	0	2653953	2653953	0	3552167	3552167	0	0	0
47306	0	1521185	1521185	0	111645	111645	0	152700	152700	0	1480130	1480130
47307	0	2875522	2875522	0	140667	140667	0	278089	278089	0	2738100	2738100
47404	0	0	0	59755838	69233788	128989626	59755838	69233788	128989626	0	0	0
47406	0	0	0	172	172	172	172	0	172	0	0	0
47408	0	3795426	3795426	115637933	168654079	284292012	115637933	169082178	284720111	0	3367327	3367327
47410	0	6909520	6909520	0	471543	471543	0	7381063	7381063	0	0	0
47415	13586	0	13586	55961	0	55961	29047	0	29047	40500	0	40500
47417	146	21	167	231	766	997	357	734	1091	20	53	73
47423	2223851	4316	2228167	13583870	23922721	37506591	14861092	23918191	38779283	946629	8846	955475
47427	2637314	1425872	4063186	4436037	1185671	5621708	3256401	1579331	4835732	3816950	1032212	4849162
47801	1493580	0	1493580	0	0	0	3012	0	3012	1490568	0	1490568
47802	17580304	545855	18126159	0	369194	369194	174792	52816	227608	17405512	862233	18267745
50104	0	5360825	5360825	5076	4460877	4465953	5076	7110391	7115467	0	2711311	2711311
50105	1651878	0	1651878	1372549	0	1372549	743185	0	743185	2281242	0	2281242
50106	14768206	0	14768206	1537635	0	1537635	1543363	0	1543363	14762478	0	14762478
50107	5346667	0	5346667	633790	0	633790	291668	0	291668	5688789	0	5688789
50108	0	0	0	0	35975	35975	0	35975	35975	0	0	0
50109	0	1092825	1092825	0	101017	101017	0	81551	81551	0	1112291	1112291
50110	5837492	908212	6745704	3918734	1233726	5152460	2174966	761886	2936852	7581260	1380052	8961312
50118	2047675	0	2047675	1946161	0	1946161	3993836	0	3993836	0	0	0
50121	630082	0	630082	842074	0	842074	631771	0	631771	840385	0	840385
50210	0	359452	359452	0	21036	21036	0	380488	380488	0	0	0
50505	470715	0	470715	0	0	0	470715	0	470715	0	0	0
50605	58499	0	58499	464728	0	464728	400078	0	400078	123149	0	123149
50606	1338374	0	1338374	883661	0	883661	785939	0	785939	1436096	0	1436096
50607	0	531114	531114	0	165792	165792	0	338795	338795	0	358111	358111
50608	0	596783	596783	0	37918	37918	0	68717	68717	0	565984	565984
50621	24478	0	24478	290044	0	290044	231745	0	231745	82777	0	82777
50705	164124	0	164124	0	0	0	41000	0	41000	123124	0	123124
50706	10723508	0	10723508	0	0	0	0	0	0	10723508	0	10723508
50708	0	770	770	0	44	44	0	51	51	0	763	763
51506	1544565	0	1544565	16873	0	16873	0	0	0	1561438	0	1561438
51507	990123	0	990123	12260	0	12260	0	0	0	1002383	0	1002383
51508	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52503	2526	5899	8425	309	314	623	433	1494	1927	2402	4719	7121
60101	242441	0	242441	0	0	0	0	0	0	242441	0	242441
60102	18346	0	18346	0	0	0	0	0	0	18346	0	18346
60103	0	3070853	3070853	0	290174	290174	0	301886	301886	0	3059141	3059141
60104	0	15212	15212	0	1116	1116	0	1527	1527	0	14801	14801
60202	158402	0	158402	3570	0	3570	0	0	0	161972	0	161972
60302	9211	0	9211	396147	0	396147	151003	0	151003	254355	0	254355
60306	155	0	155	418451	0	418451	418446	0	418446	160	0	160
60308	1346	2176	3522	14690	11271	25961	7314	11197	18511	8722	2250	10972
60310	3152	0	3152	67670	0	67670	67987	0	67987	2835	0	2835
60312	1127335	1264	1128599	657078	70	657148	738927	324	739251	1045486	1010	1046496
60314	16600	29116	45716	17974	6171	24145	17789	22648	40437	16785	12639	29424

60315	0	0	0	1015	0	1015	1015	0	1015	0	0	0
60323	842636	14385	857021	103734	7509	111243	61550	6923	68473	884820	14971	899791
60401	4383836	0	4383836	9535432	0	9535432	2382409	0	2382409	11536859	0	11536859
60404	2103	0	2103	30001	0	30001	0	0	0	32104	0	32104
60701	565551	0	565551	88242	0	88242	72571	0	72571	581222	0	581222
60702	25	0	25	0	0	0	25	0	25	0	0	0
60901	122128	0	122128	0	0	0	0	0	0	122128	0	122128
61002	282	0	282	449	0	449	345	0	345	386	0	386
61008	25078	0	25078	11691	0	11691	14897	0	14897	21872	0	21872
61009	34891	0	34891	5579	0	5579	14078	0	14078	26392	0	26392
61010	124	0	124	99	0	99	168	0	168	55	0	55
61011	8700	0	8700	0	0	0	368	0	368	8332	0	8332
61209	0	0	0	114643	0	114643	114643	0	114643	0	0	0
61210	0	0	0	11537409	0	11537409	11537409	0	11537409	0	0	0
61212	0	0	0	206088	35	206123	206088	35	206123	0	0	0
61213	0	0	0	1462614	0	1462614	1462614	0	1462614	0	0	0
61403	409983	8238	418221	282056	1496	283552	59046	3802	62848	632993	5932	638925
70606	29211000	0	29211000	16407209	0	16407209	123110	0	123110	45495099	0	45495099
70607	138300	0	138300	2281435	0	2281435	1953048	0	1953048	466687	0	466687
70608	151340767	0	151340767	57930448	0	57930448	69664	0	69664	209201551	0	209201551
70609	1264188	0	1264188	1617143	0	1617143	5157	0	5157	2876174	0	2876174
70610	2694	0	2694	0	0	0	1	0	1	2693	0	2693
70611	151196	0	151196	299226	0	299226	0	0	0	450422	0	450422
70706	133053211	0	133053211	0	0	0	133053211	0	133053211	0	0	0
70707	2037281	0	2037281	0	0	0	2037281	0	2037281	0	0	0
70708	251096109	0	251096109	0	0	0	251096109	0	251096109	0	0	0
70709	4504648	0	4504648	0	0	0	4504648	0	4504648	0	0	0
70710	32971	0	32971	0	0	0	32971	0	32971	0	0	0
70711	2090661	0	2090661	907	0	907	2091568	0	2091568	0	0	0
Итого по активу (баланс)												
	1146350807	412158892	1558509699	2900826506	2120072103	5020898609	3206229233	2172443927	5378673160	840948080	359787068	1200735148
Пассив												
10207	13735958	0	13735958	0	0	0	0	0	0	13735958	0	13735958
10601	1857	0	1857	2710660	0	2710660	9257889	0	9257889	6549086	0	6549086
10602	16191261	0	16191261	0	0	0	0	0	0	16191261	0	16191261
10701	21888717	0	21888717	0	0	0	0	0	0	21888717	0	21888717
10801	1109221	0	1109221	0	0	0	4	0	4	1109225	0	1109225
20309	0	1443201	1443201	0	362494	362494	0	251685	251685	0	1332392	1332392
20310	0	10548	10548	0	3980	3980	0	1126	1126	0	7694	7694
30109	378813	1372582	1751395	4996597	1534590	6531187	4990982	1393706	6384688	373198	1231698	1604896
30111	270289	325633	595922	2675576	728546	3404122	3524545	770187	4294732	1119258	367274	1486532
30126	14	0	14	4391	0	4391	4380	0	4380	3	0	3
30220	26	192293	192319	26337	21165028	21191365	26711	21133938	21160649	400	161203	161603
30222	823	11	834	539285	1407	540692	578469	1396	579865	40007	0	40007
30223	86778	0	86778	1464651	0	1464651	1499833	0	1499833	121960	0	121960
30226	4028	0	4028	243	0	243	234	0	234	4019	0	4019
30231	13598	0	13598	325789	0	325789	461728	0	461728	149537	0	149537
30232	1295262	27060	1322322	106550225	2266483	108816708	106300662	2274800	108575462	1045699	35377	1081076
30301	19391189	2892440	22283629	1440368100	155171172	1595539272	1439957794	155736731	1595694525	18980883	3457999	22438882
30305	60862354	24542364	85404718	63054937	31188526	94243463	58288286	28695111	86983397	56095703	22048949	78144652
30408	0	0	0	67265106	0	67265106	67265106	0	67265106	0	0	0
30601	439181	43969	483150	3432451	303099	3735550	3722623	265775	3988398	729353	6645	735998
30603	3149	0	3149	215095	0	215095	1657169	0	1657169	1445223	0	1445223
30606	145	2305	2450	4152	223	4375	4151	5392	9543	144	7474	7618
30607	269	0	269	38	0	38	120	0	120	351	0	351
31201	0	0	0	245232	0	245232	245232	0	245232	0	0	0
31204	7000000	0	7000000	0	0	0	0	0	0	7000000	0	7000000
31205	71100000	0	71100000	9800000	0	9800000	0	0	0	61300000	0	61300000
31206	25000000	0	25000000	0	0	0	1770000	0	1770000	26770000	0	26770000
31302	0	0	0	19998000	480886	20478886	22473000	480886	22953886	2475000	0	2475000
31303	190000	0	190000	11005000	0	11005000	10815000	0	10815000	0	0	0

31304	0	0	0	100000	0	100000	200000	0	200000	100000	0	100000
31308	0	1071615	1071615	0	103635	103635	0	52422	52422	0	1020402	1020402
31310	0	11431	11431	0	1106	1106	0	559	559	0	10884	10884
31401	0	0	0	0	833	833	0	834	834	0	1	1
31403	53400	0	53400	79000	0	79000	25600	0	25600	0	0	0
31405	750000	0	750000	750000	0	750000	0	0	0	0	0	0
31407	0	54993059	54993059	0	16840148	16840148	0	3418347	3418347	0	41571258	41571258
31408	0	80464522	80464522	0	13797453	13797453	0	7444390	7444390	0	74111459	74111459
31409	5000000	10587357	15587357	0	1071567	1071567	0	737796	737796	5000000	10253586	15253586
31501	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
31603	0	3873405	3873405	0	19795475	19795475	0	19730067	19730067	0	3807997	3807997
31604	0	0	0	0	862468	862468	0	862468	862468	0	0	0
31605	0	1011947	1011947	0	1027963	1027963	0	16016	16016	0	0	0
31606	0	1024352	1024352	0	1038995	1038995	0	23957	23957	0	9314	9314
31607	0	233483	233483	0	45686	45686	0	26629	26629	0	214426	214426
31608	0	2611789	2611789	0	237024	237024	0	147106	147106	0	2521871	2521871
31609	0	4956010	4956010	0	483555	483555	0	413254	413254	0	4885709	4885709
32015	1200	0	1200	1800	0	1800	600	0	600	0	0	0
32115	15212	0	15212	1527	0	1527	1116	0	1116	14801	0	14801
32211	13852	0	13852	357259	0	357259	343832	0	343832	425	0	425
32403	1415	0	1415	0	0	0	0	0	0	1415	0	1415
40116	224754	0	224754	2190021	0	2190021	2253788	0	2253788	288521	0	288521
40202	0	39	39	21041	916088	937129	48041	916138	964179	27000	89	27089
40302	106490	0	106490	15682	0	15682	12856	0	12856	103664	0	103664
40401	51285	0	51285	245177	0	245177	221216	0	221216	27324	0	27324
40402	18980	0	18980	198349	0	198349	185703	0	185703	6334	0	6334
40404	5931483	0	5931483	5598315	0	5598315	5716062	0	5716062	6049230	0	6049230
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	113	0	113	21017	5304	26321	21408	5304	26712	504	0	504
40502	1594197	560551	2154748	9351922	1229235	10581157	9058270	1375626	10433896	1300545	706942	2007487
40503	1358	9508	10866	2587	8438	11025	1124300	4174	1128474	1123071	5244	1128315
40504	2495854	0	2495854	7707634	0	7707634	7559316	0	7559316	2347536	0	2347536
40601	824	216	1040	9625	162	9787	9615	156	9771	814	210	1024
40602	12445329	1083979	13529308	26387575	128188	26515763	29179017	74258	29253275	15236771	1030049	16266820
40603	420771	2793	423564	221670	10212	231882	136266	10651	146917	335367	3232	338599
40701	2081336	1208404	3289740	29812411	2039850	31852261	35360589	2408212	37768801	7629514	1576766	9206280
40702	40984342	5889640	46873982	307468613	41181771	348650384	302673325	40896157	343569482	36189054	5604026	41793080
40703	1704824	60983	1765807	1692687	103173	1795860	1736113	125821	1861934	1748250	83631	1831881
40802	1130363	121913	1252276	8607488	150214	8757702	8660281	158304	8818585	1183156	130003	1313159
40804	63	0	63	0	0	0	0	0	0	63	0	63
40805	545	0	545	0	0	0	0	0	0	545	0	545
40807	119968	453688	573656	9033098	1341897	10374995	9093591	1277186	10370777	180461	388977	569438
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	16624444	1554303	18178747	25147798	855502	26003300	24727221	789239	25516460	16203867	1488040	17691907
40820	88477	18472	106949	190482	21218	211700	194473	21092	215565	92468	18346	110814
40901	165541	0	165541	66346	0	66346	18482	0	18482	117677	0	117677
40905	17694	0	17694	254249	280	254529	255304	5183	260487	18749	4903	23652
40906	126470	0	126470	4370153	1788	4371941	4378381	1788	4380169	134698	0	134698
40909	0	310	310	624	9837	10461	624	9769	10393	0	242	242
40910	741	0	741	929	1244	2173	188	1244	1432	0	0	0
40911	1986499	0	1986499	12371920	74	12371994	12672502	74	12672576	2287081	0	2287081
40912	0	0	0	3268	21474	24742	3268	21492	24760	0	18	18
40913	4	0	4	1275	6332	7607	1271	6334	7605	0	2	2
41101	11900000	0	11900000	0	0	0	0	0	0	11900000	0	11900000
41102	6000000	0	6000000	6000000	0	6000000	0	0	0	0	0	0
41103	48500000	0	48500000	41000000	0	41000000	32500000	0	32500000	40000000	0	40000000
41105	30000000	0	30000000	0	0	0	0	0	0	30000000	0	30000000
41504	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000

41505	40000	35721	75721	20000	3455	23455	0	1747	1747	20000	34013	54013
41603	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
41604	0	0	0	0	0	0	2139000	0	2139000	2139000	0	2139000
41605	19486200	0	19486200	0	0	0	0	0	0	19486200	0	19486200
41606	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000
41801	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
41803	23500	0	23500	23500	0	23500	93500	0	93500	93500	0	93500
41804	56000	0	56000	56000	0	56000	20000	0	20000	20000	0	20000
41904	5100	0	5100	0	0	0	0	0	0	5100	0	5100
41905	320000	0	320000	0	0	0	0	0	0	320000	0	320000
42001	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000	0	0	0
42002	63000	0	63000	63000	0	63000	25000	0	25000	25000	0	25000
42003	913243	15874	929117	869000	16390	885390	509035	10720	519755	553278	10204	563482
42004	368000	50593	418593	76000	46866	122866	81207	9209	90416	373207	12936	386143
42005	1133977	35720	1169697	173000	3454	176454	32000	9257	41257	992977	41523	1034500
42006	562725	0	562725	43000	0	43000	282000	0	282000	801725	0	801725
42101	34775	72	34847	476762	4254	481016	471364	81332	552696	29377	77150	106527
42102	175250	0	175250	732250	0	732250	732300	0	732300	175300	0	175300
42103	1567014	134530	1701544	994723	135013	1129736	1343541	110869	1454410	1915832	110386	2026218
42104	2435005	863938	3298943	958092	303388	1261480	1356736	43398	1400134	2833649	603948	3437597
42105	1633077	230181	1863258	133920	22692	156612	126293	12925	139218	1625450	220414	1845864
42106	5277723	19992003	25269726	118050	1944392	2062442	11559	977553	989112	5171232	19025164	24196396
42107	5971	2500	8471	0	897	897	0	98	98	5971	1701	7672
42201	100	0	100	0	0	0	0	0	0	100	0	100
42203	116500	0	116500	117500	0	117500	44400	0	44400	43400	0	43400
42204	4065025	41078	4106103	29505	3973	33478	98910	2010	100920	4134430	39115	4173545
42205	2572845	20409	2593254	2535000	20484	2555484	5105	75	5180	42950	0	42950
42206	3173884	0	3173884	7640	0	7640	9500	0	9500	3175744	0	3175744
42207	4120	0	4120	3000	0	3000	0	0	0	1120	0	1120
42301	4445840	1571492	6017332	10975788	7391109	18366897	10925771	6783626	17709397	4395823	964009	5359832
42303	786	143	929	786	143	929	0	0	0	0	0	0
42304	308513	1276070	1584583	178582	709828	888410	199359	309879	509238	329290	876121	1205411
42305	1868357	3703413	5571770	406571	847296	1253867	344119	1061772	1405891	1805905	3917889	5723794
42306	41271525	66552443	107823968	4822074	11729086	16551160	6721666	9814889	16536555	43171117	64638246	107809363
42307	4345870	3392708	7738578	969031	570426	1539457	665294	411497	1076791	4042133	3233779	7275912
42309	18511	6	18517	918	0	918	1158	0	1158	18751	6	18751
42504	10000	2241	12241	0	217	217	0	110	110	10000	2134	12134
42601	12137	111688	123825	27349	266972	294321	21304	252774	274078	6092	97490	103582
42604	1230	6997	8227	909	4474	5383	1528	1475	3003	1849	3998	5847
42605	5395	44532	49927	1020	6316	7336	1739	8729	10468	6114	46945	53059
42606	119149	1399494	1518643	61035	251820	312855	56586	182720	239306	114700	1330394	1445094
42607	16384	28676	45060	2072	2932	5004	5303	5118	10421	19615	30862	50477
42609	251	0	251	13	0	13	24	0	24	262	0	262
43301	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43306	1800000	0	1800000	0	0	0	0	0	0	1800000	0	1800000
43601	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43701	27	0	27	2	0	2	0	0	0	25	0	25
43702	0	0	0	138588	0	138588	140291	0	140291	1703	0	1703
43801	182	0	182	4	0	4	5	0	5	183	0	183
43901	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
44001	0	1067	1067	0	103	103	0	52	52	0	1016	1016
44006	0	9450596	9450596	0	1060099	1060099	0	795055	795055	0	9185552	9185552
44007	0	64947205	64947205	0	6289939	6289939	0	3236760	3236760	0	61894026	61894026
44215	18500	0	18500	8000	0	8000	56000	0	56000	66500	0	66500
44915	9724	0	9724	0	0	0	431	0	431	10155	0	10155
45115	99302	0	99302	46221	0	46221	242	0	242	53323	0	53323
45215	5428755	0	5428755	2017851	0	2017851	2301391	0	2301391	5712295	0	5712295
45315	869	0	869	1338	0	1338	2615	0	2615	2146	0	2146
45415	45097	0	45097	9821	0	9821	5135	0	5135	40411	0	40411
45515	2670561	0	2670561	1090193	0	1090193	1857598	0	1857598	3437966	0	3437966
45615	2117075	0	2117075	262238	0	262238	268705	0	268705	2123542	0	2123542
45715	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

45818	5470257	0	5470257	339441	0	339441	878549	0	878549	6009365	0	6009365
45918	78239	0	78239	14947	0	14947	26740	0	26740	90032	0	90032
46908	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
47008	475	0	475	9807	0	9807	15580	0	15580	6248	0	6248
47108	361	0	361	847	0	847	28538	0	28538	28052	0	28052
47308	8982	0	8982	35407	0	35407	26425	0	26425	0	0	0
47403	0	0	0	204356515	59633487	263990002	204356515	59633487	263990002	0	0	0
47405	454	0	454	1466034	3065165	4531199	1468633	3065165	4533798	3053	0	3053
47407	233294	3841095	4074389	104244601	180207370	284451971	104011307	179733602	283744909	0	3367327	3367327
47409	5472	1157137	1162609	22204	962889	985093	22040	859037	881077	5308	1053285	1058593
47411	535586	262034	797620	398411	496353	894764	421073	505691	926764	558248	271372	829620
47416	41189	3708	44897	49450829	3493380	52944209	49470970	3505051	52976021	61330	15379	76709
47422	139414	12873	152287	8799979	24725937	33525916	8816859	24779080	33595939	156294	66016	222310
47425	456823	0	456823	1089434	0	1089434	1167561	0	1167561	534950	0	534950
47426	4334332	3993418	8327750	2055652	1486887	3542539	2912912	1089641	4002553	5191592	3596172	8787764
47804	897265	0	897265	55844	0	55844	419580	0	419580	1261001	0	1261001
50120	830164	0	830164	972416	0	972416	1036270	0	1036270	894018	0	894018
50219	71890	0	71890	74719	0	74719	2829	0	2829	0	0	0
50407	76	0	76	2318	0	2318	17228	0	17228	14986	0	14986
50507	267780	0	267780	267780	0	267780	0	0	0	0	0	0
50620	632883	0	632883	202467	0	202467	63432	0	63432	493848	0	493848
50719	143251	0	143251	0	0	0	0	0	0	143251	0	143251
51510	78957	0	78957	0	0	0	0	0	0	78957	0	78957
52005	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52006	9990240	0	9990240	0	0	0	0	0	0	9990240	0	9990240
52301	12112	0	12112	1468541	171605	1640146	1463201	171605	1634806	6772	0	6772
52303	0	0	0	462970	513	463483	550204	11299	561503	87234	10786	98020
52304	5415	279741	285156	5115	189799	194914	2041	14479	16520	2341	104421	106762
52305	54817	273271	328088	3917	26417	30334	1680	13371	15051	52580	260225	312805
52306	1769360	756834	2526194	0	70229	70229	20000	37867	57867	1789360	724472	2513832
52307	2505	754	3259	0	73	73	0	37	37	2505	718	3223
52406	815057	151886	966943	1911882	16589	1928471	1918241	181022	2099263	821416	316319	1137735
52501	229239	30983	260222	515	6070	6585	156824	6623	163447	385548	31536	417084
60206	74	0	74	0	0	0	0	0	0	74	0	74
60301	34486	0	34486	537112	73	537185	544930	73	545003	42304	0	42304
60305	4060	0	4060	737343	0	737343	741055	0	741055	7772	0	7772
60307	1	541	542	605	76	681	604	63	667	0	528	528
60309	19147	0	19147	13393	0	13393	28570	0	28570	34324	0	34324
60311	79286	0	79286	60918	0	60918	56016	0	56016	74384	0	74384
60313	6913	0	6913	8245	0	8245	8245	0	8245	6913	0	6913
60320	47	0	47	0	0	0	0	0	0	47	0	47
60322	5923	334	6257	14157	2548	16705	12854	2838	15692	4620	624	5244
60324	403719	0	403719	59473	0	59473	90364	0	90364	434610	0	434610
60601	1433259	0	1433259	232347	0	232347	858532	0	858532	2059444	0	2059444
60903	12094	0	12094	0	0	0	949	0	949	13043	0	13043
61304	5196	132	5328	1455	13	1468	1408	7	1415	5149	126	5275
70601	27528171	0	27528171	158264	0	158264	16362885	0	16362885	43732792	0	43732792
70602	909175	0	909175	2249279	0	2249279	2921451	0	2921451	1581347	0	1581347
70603	152173965	0	152173965	64490	0	64490	57237787	0	57237787	209347262	0	209347262
70604	1270283	0	1270283	5156	0	5156	1611697	0	1611697	2876824	0	2876824
70605	536972	0	536972	5	0	5	424	0	424	537391	0	537391
70701	137765879	0	137765879	137765879	0	137765879	0	0	0	0	0	0
70702	457918	0	457918	457918	0	457918	0	0	0	0	0	0
70703	253596559	0	253596559	253596559	0	253596559	0	0	0	0	0	0
70704	4514625	0	4514625	4514625	0	4514625	0	0	0	0	0	0
70705	138563	0	138563	138563	0	138563	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	392423569	0	392423569	396473542	0	396473542	4049973	0	4049973
	итого по пассиву (баланс)											
	1171177393	387332306	1558509699	3433185700	622736114	4055921814	3108420796	589726467	3698147263	846412489	354322659	1200735148
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	7102428	0	7102428	599027	85598	684625	1163335	85598	1248933	6538120	0	6538120
80501	0	29684	29684	0	1452	1452	0	2871	2871	0	28265	28265
80601	0	0	0	1183605	174650	1358255	1183593	161107	1344700	12	13543	13555
80801	186367	211	186578	1057117	13803	1070920	901742	42	901784	341742	13972	355714
80901	473472	1	473473	232098	0	232098	705570	1	705571	0	0	0
81001	346800	0	346800	799497	0	799497	844900	0	844900	301397	0	301397
итого по активу (баланс)												
	8109067	29896	8138963	3871344	275503	4146847	4799140	249619	5048759	7181271	55780	7237051

Пассив												
85101	7300958	250395	7551353	615749	24239	639988	59	25876	25935	6685268	252032	6937300
85201	0	0	0	1109488	165680	1275168	1109488	179222	1288710	0	13542	13542
85301	50	0	50	0	0	0	124	0	124	174	0	174
85401	537596	202	537798	985765	378	986143	448169	176	448345	0	0	0
85501	49762	0	49762	90810	0	90810	327083	0	327083	286035	0	286035
итого по пассиву (баланс)												
	7888366	250597	8138963	2801812	190297	2992109	1884923	205274	2090197	6971477	265574	7237051

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	32	0	32	0	0	0	1	0	1	31	0	31
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90703	9760	0	9760	0	0	0	0	0	0	9760	0	9760
90704	0	0	0	1925280	0	1925280	1925280	0	1925280	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	2232	0	2232	0	0	0	2232	0	2232	0	0	0
90901	1593491	0	1593491	13549474	0	13549474	13179729	0	13179729	1963236	0	1963236
90902	13793237	599331	14392568	3664489	319967	3984456	3459542	55512	3515054	13998184	863786	14861970
90907	67500	0	67500	0	0	0	0	0	0	67500	0	67500
90908	0	0	0	0	8763143	8763143	0	14802	14802	0	8748341	8748341
90909	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0
91101	0	1334	1334	0	21379	21379	0	11768	11768	0	10945	10945
91102	0	10081	10081	0	6093	6093	0	10983	10983	0	5191	5191
91104	0	11	11	0	39	39	0	30	30	0	20	20
91202	19240447	1097747	20338194	68949	66483	135432	3558266	104327	3662593	15751130	1059903	16811033
91203	5850	149	5999	31025	5795	36820	31223	5301	36524	5652	643	6295
91207	112	0	112	20	0	20	19	0	19	113	0	113
91219	0	9609	9609	158868	232940	391808	145552	232127	377679	13316	10422	23738
91220	34317	226408	260725	41724	261751	303475	46203	464026	510229	29838	24133	53971
91412	20772692	0	20772692	1950000	0	1950000	10080057	0	10080057	12642635	0	12642635
91414	386076245	448144716	834220961	23367734	44403338	67771072	58387044	61920987	120308031	351056935	430627067	781684002
91418	25460526	548723	26009249	0	379163	379163	212136	53101	265237	25248390	874785	26123175
91501	233530	0	233530	228734	0	228734	267	0	267	461997	0	461997
91502	3989	0	3989	0	0	0	0	0	0	3989	0	3989
91603	33	0	33	649	0	649	682	0	682	0	0	0
91604	1543459	101446	1644905	352499	42947	395446	126295	16867	143162	1769663	127526	1897189
91704	810574	10165	820739	4929	505	5434	7662	956	8618	807841	9714	817555
91802	1411182	37613	1448795	9601	1850	11451	18072	3603	21675	1402711	35860	1438571
91803	348665	356	349021	20214	17	20231	2684	34	2718	366195	339	366534
99998	481463514	0	481463514	141999773	0	141999773	162051672	0	162051672	461411615	0	461411615
итого по активу (баланс)												
	952871387	450787689	1403659076	187378962	54505410	241884372	253239618	62894424	316134042	887010731	442398675	1329409406

Пассив												
91003	0	0	0	8946	0	8946	8946	0	8946	0	0	0
91004	0	0	0	82957	0	82957	82957	0	82957	0	0	0
91311	81093271	638489	81731760	2511039	62261	2573300	4049196	42533	4091729	82631428	618761	83250189
91312	304125482	5481236	309606718	18723061	544897	19267958	10583132	279296	10862428	295985553	5215635	301201188

91314	1847527	1123470	2970997	75245046	23734132	98979178	76327843	22610662	98938505	2930324	0	2930324
91315	31528090	28368425	59896515	811646	11690344	12501990	170231	1679978	1850209	30886675	18358059	49244734
91316	5913533	4215499	10129032	12068002	814176	12882178	10265214	225833	10491047	4110745	3627156	7737901
91317	11052418	761493	11813911	15640882	174478	15815360	15328405	316189	15644594	10739941	903204	11643145
91507	5311907	0	5311907	14675	0	14675	104229	0	104229	5401461	0	5401461
91508	2674	0	2674	6	0	6	5	0	5	2673	0	2673
99999	922195562	0	922195562	153055939	0	153055939	98858168	0	98858168	867997791	0	867997791
	итого по пассиву (баланс)											
	1363070464	40588612	1403659076	278162199	37020288	315182487	215778326	25154491	240932817	1300686591	28722815	1329409406
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	15529955	1250218	16780173	278389940	155244960	433634900	285421856	150882967	436304823	8498039	5612211	14110250
93002	0	4194032	4194032	1564073	95797929	97362002	1564073	93416083	94980156	0	6575878	6575878
93101	0	0	0	0	33513	33513	0	33513	33513	0	0	0
93102	0	0	0	0	23170	23170	0	23170	23170	0	0	0
93201	0	0	0	447275	1207199	1654474	447275	374939	822214	0	832260	832260
93202	0	0	0	0	139788	139788	0	139788	139788	0	0	0
93301	0	0	0	12314187	4074645	16388832	12314187	4074645	16388832	0	0	0
93302	2469600	0	2469600	10930587	4118173	15048760	13400187	4118173	17518360	0	0	0
93303	1511200	0	1511200	7104912	713442	7818354	8616112	713442	9329554	0	0	0
93306	0	0	0	0	5811791	5811791	0	5811791	5811791	0	0	0
93307	0	0	0	0	5979188	5979188	0	5893257	5893257	0	85931	85931
93308	0	5351000	5351000	0	68017	68017	0	5419017	5419017	0	0	0
93310	324438	0	324438	0	1443927	1443927	59262	1190761	1250023	265176	253166	518342
93406	0	0	0	0	4557	4557	0	4557	4557	0	0	0
93407	0	0	0	0	4578	4578	0	4578	4578	0	0	0
93408	0	4815	4815	0	255	255	0	5070	5070	0	0	0
93411	0	2273855	2273855	0	298620	298620	0	1436905	1436905	0	1135570	1135570
93501	0	0	0	0	1471760	1471760	0	253203	253203	0	1218557	1218557
93502	0	0	0	0	3382844	3382844	0	1475831	1475831	0	1907013	1907013
93503	0	0	0	0	83741	83741	0	83741	83741	0	0	0
93506	0	0	0	0	1470903	1470903	0	1470903	1470903	0	0	0
93507	0	381496	381496	0	1163321	1163321	0	1484129	1484129	0	60688	60688
93510	0	0	0	0	4911322	4911322	0	4911322	4911322	0	0	0
93801	300196	0	300196	4063553	0	4063553	4322237	0	4322237	41512	0	41512
93901	121	0	121	3210	0	3210	3331	0	3331	0	0	0
94001	0	124	124	4860	105498	110358	4860	101919	106779	0	3703	3703
95001	0	1629	1629	0	940	940	0	261	261	0	2308	2308
95003	324438	0	324438	0	0	0	59262	0	59262	265176	0	265176
	итого по активу (баланс)											
	20459948	13457169	33917117	314822597	287554081	602376678	326212642	283323965	609536607	9069903	17687285	26757188
Пассив												
96001	1252395	15538418	16790813	150645740	282412409	433058149	155816093	275395572	431211665	6422748	8521581	14944329
96002	3573	4168581	4172154	37306	94943580	94980886	33733	97353679	97387412	0	6578680	6578680
96101	0	0	0	0	1369214	1369214	0	1369214	1369214	0	0	0
96102	0	11295	11295	0	82423	82423	0	71128	71128	0	0	0
96201	0	0	0	0	3449477	3449477	0	3449477	3449477	0	0	0
96202	0	0	0	0	3164	3164	0	3164	3164	0	0	0
96301	0	0	0	4069021	12138834	16207855	5285046	12138834	17423880	1216025	0	1216025
96302	0	2693111	2693111	5285046	13322792	18607838	7105372	10714243	17819615	1820326	84562	1904888
96303	0	1539232	1539232	753433	8238379	8991812	753433	6699147	7452580	0	0	0
96306	0	0	0	0	6684688	6684688	0	6684688	6684688	0	0	0
96307	0	375056	375056	0	6823330	6823330	0	6513957	6513957	0	65683	65683
96308	0	5339079	5339079	0	5414665	5414665	0	75586	75586	0	0	0
96310	324438	1629	326067	59262	4911584	4970846	0	4912262	4912262	265176	2307	267483
96311	2269096	0	2269096	1436061	0	1436061	300105	0	300105	1133140	0	1133140
96501	0	0	0	433850	99669	533519	433850	99669	533519	0	0	0
96502	0	0	0	428990	104547	533537	428990	104547	533537	0	0	0

96503	0	0	0	433850	0	433850	433850	0	433850	0	0	0
96506	0	0	0	0	474982	474982	0	474982	474982	0	0	0
96507	0	0	0	0	478428	478428	0	562920	562920	0	84492	84492
96510	0	0	0	0	1190761	1190761	0	1443927	1443927	0	253166	253166
96801	65411	0	65411	4408187	0	4408187	4378589	0	4378589	35813	0	35813
96901	4802	0	4802	571757	0	571757	569385	0	569385	2430	0	2430
97001	0	6563	6563	5118	76151	81269	5118	75471	80589	0	5883	5883
97103	324438	0	324438	59262	0	59262	0	0	0	265176	0	265176
	итога по пассиву (баланс)											
	4244153	29672964	33917117	168626883	442219077	610845960	175543564	428142467	603686031	11160834	15596354	26757188
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		1413.0000			57.0000			12.0000			1458.0000	
98010		108870464541.4035			15902733766.0000			14324181784.0000			110449016523.4035	
98015		2832.0000			0.0000			0.0000			2832.0000	
98030		30300.0000			0.0000			30300.0000			0.0000	
98035		1.0000			0.0000			0.0000			1.0000	
	итога по активу (баланс)											
		108870499087.4035			15902733823.0000			14324212096.0000			110449020814.4035	
Пассив												
98040		70960215435.4035			1181764827.0000			2382446240.0000			72160896848.4035	
98050		4199063500.0000			172660192.0000			23736425.0000			4050139733.0000	
98053		0.0000			5772301081.0000			5772301081.0000			0.0000	
98055		150359705.0000			101244513.0000			425500.0000			49540692.0000	
98060		15562732.0000			50.0000			0.0000			15562682.0000	
98070		33545287955.0000			15422183035.0000			16049766179.0000			34172871099.0000	
98090		9760.0000			0.0000			0.0000			9760.0000	
	итога по пассиву (баланс)											
		108870499087.4035			22650153698.0000			24228675425.0000			110449020814.4035	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Приложение № 2

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ на конец 2008 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	686245	0	686245
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	13809	13809
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	505971	536109	1042080
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	118487	0	118487
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	250267	0	250267
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	1330627	451271	1781898
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	19374945	5679613	25054558
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	174676	45	174721
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	565189	3534	568723
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	10342283	1788767	12131050
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	177801	2790656	2968457
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	9	262	271
18	Кредитным организациям	11118	787666	27216	814882
19	Банкам-нерезидентам	11119	560	421482	422042
	Итого по символам 11101-11119	0	34314726	11712764	46027490
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
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	98142	0	98142
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	268965	0	268965
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	229706	229706
15	Кредитных организациях	11215	279222	21065	300287
16	Банках-нерезидентах	11216	0	17184	17184
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	646329	267955	914284
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	13	452	465
3	В банках-нерезидентах	11303	0	105814	105814
	Итого по символам 11301-11303	0	13	106266	106279
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	349063	0	349063
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	51101	1999670	2050771
	Итого по символам 11401-11403	0	400164	1999670	2399834
	5. По вложениям в долговые обязательства				

	(кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	143261	288533	431794
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	337008	0	337008
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	1298668	0	1298668
5	Прочие долговые обязательства	11505	1574065	0	1574065
6	Иностранных государств	11506	0	17490	17490
7	Банков-нерезидентов	11507	0	56986	56986
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	528613	147751	676364
	Итого по символам 11501-11508	0	3881615	510760	4392375
	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	91537	0	91537
4	Векселям прочих резидентов	11604	482330	0	482330
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	573867	0	573867
	Итого по разделу 1	0	39816714	14597415	54414129
	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	70503	180	70683
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	4470523	444051	4914574
	Итого по символам 12101-12102	0	4541026	444231	4985257
	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	18868821	x	18868821
	Итого по символу 12201	0	18868821	x	18868821
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	510502	79599	590101
	Итого по символу 12301	0	510502	79599	590101
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	24859	x	24859
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	20407	0	20407
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	68948	x	68948
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	28486	0	28486
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	2081	0	2081
	Итого по символам 12401-12406	0	144781	0	144781
	Итого по разделу 2	0	24065130	523830	24588960
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	63881844	15121245	79003089
	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	1867599	x	1867599
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	336278	x	336278
3	Банка России	13103	986	x	986
4	Кредитных организаций	13104	910131	x	910131
5	Прочих ценных бумаг	13105	5771847	x	5771847
6	Иностранных государств	13106	2292871	x	2292871
7	Банков-нерезидентов	13107	119397	x	119397
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	580573	x	580573
	Итого по символам 13101-13108	0	11879682		11879682

	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	302	0	302
	Итого по символу 13201	0	302	0	302
	Итого по разделу 3	0	11879984	0	11879984
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	8831	0	8831
2	Других организаций	14102	39046	0	39046
3	Банков-нерезидентов	14103	0	5179	5179
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	101	101
	Итого по символам 14101-14104	0	47877	5280	53157
	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	47877	5280	53157
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	457917	x	457917
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	253596558	x	253596558
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	4514624	x	4514624
	Итого по символам 15101-15103	0	258569099	x	258569099
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	3	x	3
2	От изменения валютного курса	15202	138559	x	138559
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	138562	x	138562
	Итого по разделу 5	0	258707661	x	258707661
	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	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	72412	72412
	Итого по символам 16101-16105	0	0	72412	72412

	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	483645	16592	500237
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	7222	445	7667
3	По другим операциям	16203	2830388	341487	3171875
	Итого по символам 16201-16203	0	3321255	358524	3679779
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	116472	0	116472
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	1279	x	1279
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	40762369	x	40762369
6	Прочие операционные доходы	16306	112633	55707	168340
	Итого по символам 16301-16306	0	40992753	55707	41048460
	Итого по разделу 6	0	44314008	486643	44800651
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		314949530	491923	315441453
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	896583	42039	938622
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	14342	1289	15631
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	3599	0	3599
	Итого по символам 17101-17103	0	914524	43328	957852
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	33645	6585	40230
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	105208	449	105657
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	18385	0	18385
	Итого по символам 17201-17203	0	157238	7034	164272
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	79391	0	79391
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	3	0	3
	денежной наличности	17304	3775	234	4009
4	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	225	287	512
5	Другие доходы	17306	200343	7200	207543
	Итого по символам 17301-17306	0	283737	7721	291458
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	1355499	58083	1413582
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	380186873	15671251	395858124
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	801865	0	801865
2	Кредитных организаций	21102	123518	41264	164782
3	Банков-нерезидентов	21103	362710	2192636	2555346
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	1288093	2233900	3521993
	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	9391	2304	11695
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	36108	33	36141
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	8	0	8
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	80364	4	80368
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	25089	47	25136
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	11394	1137	12531
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	76721	7045	83766

9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	8057	295	8352
10	Кредитных организаций	21210	191	8099	8290
11	Банков-нерезидентов	21211	1304	310	1614
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	1860	36	1896
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	92	1891	1983
	Итого по символам 21201-21214	0	250579	21201	271780
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	302236	0	302236
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	9597389	0	9597389
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	3982	106	4088
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	262642	0	262642
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	5073	0	5073
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	5139	0	5139
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	219544	1563	221107
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	790261	819684	1609945
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	213645	763	214408
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	6184	0	6184
15	Кредитных организаций	21315	0	154	154
16	Банков-нерезидентов	21316	307747	1529985	1837732
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	11713842	2352255	14066097
	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	0	0	0
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	7628	0	7628
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	347	0	347
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	3632922	3632922
15	Кредитных организаций	21415	1266	8379	9645
16	Банков-нерезидентов	21416	0	454812	454812
17	Банка России	21417	2164	0	2164
	Итого по символам 21401-21417	0	11405	4096113	4107518
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	69415	1175	70590
2	Нерезидентов	21502	389	14	403
	Итого по символам 21501-21502	0	69804	1189	70993
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	5592206	2145965	7738171
2	Нерезидентов	21602	28766	34557	63323
	Итого по символам 21601-21602	0	5620972	2180522	7801494
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	15	0	15
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	15	0	15
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	1088479	0	1088479
2	По депозитным сертификатам	21802	15	0	15
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	246463	86644	333107

	Итого по символам 21801-21804	0	1334957	86644	1421601
	Итого по разделу 1	0	20289667	10971824	31261491
	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	18813387	x	18813387
	Итого по символу 22101	0	18813387	x	18813387
	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	26321	x	26321
	Итого по символам 22201-22203	0	26321	0	26321
	Итого по разделу 2	0	18839708	0	18839708
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	39129375	10971824	50101199
	В. 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	2585034	x	2585034
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	645580	x	645580
3	Банка России	23103	136	x	136
4	Кредитных организаций	23104	1082235	x	1082235
5	Прочих ценных бумаг	23105	7994238	x	7994238
6	Иностранных государств	23106	2771408	x	2771408
7	Банков-нерезидентов	23107	295145	x	295145
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	543182	x	543182
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	15916958	0	15916958
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	21920	0	21920
	Итого по символу 23201	0	21920	0	21920
	Итого по разделу 3	0	15938878	0	15938878
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	2037281	x	2037281
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	251096110	x	251096110
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	4504648	x	4504648
	Итого по символам 24101-24103	0	257638039	x	257638039
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	32972	x	32972
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	32972	x	32972
	Итого по разделу 4	0	257671011	x	257671011
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				

1	от изменения ставки процента	25101	0	4733	4733
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	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	113910	113910
	Итого по символам 25101-25105	0	0	118643	118643
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	4167	9266	13433
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	836075	195056	1031131
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	2	907	909
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	334	115	449
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	10218	7702	17920
6	По другим операциям	25206	142476	309573	452049
	Итого по символам 25201-25206	0	993272	522619	1515891
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	50786952	x	50786952
3	Прочие операционные расходы	25303	672892	47711	720603
	Итого по символам 25301-25303	0	51459844	47711	51507555
	Итого по разделу 5	0	52453116	688973	53142089
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	6428093	9961	6438054
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	852375	0	852375
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	63769	0	63769
	Итого по символам 26101-26104	0	7344237	9961	7354198
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	416640	x	416640
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	504	x	504
	Итого по символам 26201-26203	0	417144	x	417144
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	109713	0	109713
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	364728	0	364728
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1531647	0	1531647
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	40042	50	40092
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	263352	x	263352
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	8984	x	8984
	Итого по символам 26301-26307	0	2318466	50	2318516
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	5038	2355	7393
2	Служебные командировки	26402	109011	4125	113136
3	Охрана	26403	377103	0	377103
4	Реклама	26404	676095	11410	687505
5	Представительские расходы	26405	13611	986	14597
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	231109	34300	265409
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	3596	0	3596
8	Аудит	26408	11391	0	11391
9	Публикация отчетности	26409	430	0	430
10	Страхование	26410	44697	60	44757
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	934537	0	934537
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	289799	45892	335691
	Итого по символам 26401-26412	0	2696417	99128	2795545
	Итого по разделу 6	0	12776264	109139	12885403
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	338839269	798112	339637381
	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	929	23	952
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1968	3	1971
	Итого по символам 27101-27103	0	2897	26	2923
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	5825	1502	7327
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	2768	2084	4852
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	38347	1421	39768
	Итого по символам 27201-27203	0	46940	5007	51947
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	283	22	305
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	35	0	35
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	1022	85	1107
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	85491	0	85491
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	133146	0	133146
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	39543	0	39543
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	59679	37663	97342
	Итого по символам 27301-27308	0	319199	37770	356969
	Итого по разделу 7	0	369036	42803	411839
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	369036	42803	411839
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101	0	x	0
	Итого по символу 28101	0	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	0	x	0
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	378337680	11812739	390150419
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
1.	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	1849193	3858512	5707705
2.	Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль	31005	0
б) убыток	32005	3728820
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	50
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	9436525
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2009 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	480745	0	480745
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	4263	4263
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	108099	118891	226990
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	53475	0	53475
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	80462	0	80462
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	277425	255476	532901
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	7332547	2091035	9423582
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	48248	0	48248
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	188668	1690	190358
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	2521524	612212	3133736
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	799134	404051	1203185
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	7	17	24
18	Кредитным организациям	11118	471680	68	471748
19	Банкам-нерезидентам	11119	311	182948	183259
	Итого по символам 11101-11119	0	12362325	3670651	16032976
	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	0	0	0
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	19203	0	19203
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	14228	0	14228
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	81449	81449
15	Кредитных организаций	11215	23051	2241	25292
16	Банках-нерезидентах	11216	0	3188	3188
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	56482	86878	143360
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	4	3961	3965
3	В банках-нерезидентах	11303	0	32883	32883
	Итого по символам 11301-11303	0	4	36844	36848
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	54473	0	54473
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	295579	295579
	Итого по символам 11401-11403	0	54473	295579	350052
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	92070	92070
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	53731	0	53731
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	520724	0	520724
5	Прочие долговые обязательства	11505	215701	0	215701
6	Иностранных государств	11506	0	0	0

7	Банков-нерезидентов	11507	0	52462	52462
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	259457	23112	282569
Итого по символам 11501-11508		0	1049613	167644	1217257
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	86125	0	86125
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	86125	0	86125
Итого по разделу 1		0	13609022	4257596	17866618
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	33797	77	33874
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	1036289	84255	1120544
Итого по символам 12101-12102		0	1070086	84332	1154418
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	6866609	x	6866609
Итого по символу 12201		0	6866609	x	6866609
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	141335	11715	153050
Итого по символу 12301		0	141335	11715	153050
4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	330310	x	330310
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	625	0	625
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	83218	x	83218
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	25968	0	25968
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	530	0	530
Итого по символам 12401-12406		0	440651	0	440651
Итого по разделу 2		0	8518681	96047	8614728
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	22127703	4353643	26481346
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	850978	x	850978
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	46182	x	46182
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	36245	x	36245
5	Прочих ценных бумаг	13105	344322	x	344322
6	Иностранных государств	13106	907398	x	907398
7	Банков-нерезидентов	13107	41323	x	41323
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	182653	x	182653
Итого по символам 13101-13108		0	2409101		2409101
2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	13755	0	13755
Итого по символу 13201		0	13755	0	13755

	Итого по разделу 3	0	2422856	0	2422856
	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	194	0	194
3	Банков-нерезидентов	14103	0	1837	1837
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	231	231
	Итого по символам 14101-14104	0	194	2068	2262
	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	194	2068	2262
	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	1581347	x	1581347
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	209347262	x	209347262
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	2876824	x	2876824
	Итого по символам 15101-15103	0	213805433	x	213805433
	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	537391	x	537391
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	537391	x	537391
	Итого по разделу 5	0	214342824	x	214342824
	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	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	18714	18714
	Итого по символам 16101-16105	0	0	18714	18714
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	113697	3852	117549
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	1883	721	2604
3	По другим операциям	16203	302517	728396	1030913
	Итого по символам 16201-16203	0	418097	732969	1151066

	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	28561	0	28561
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	332	x	332
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	13160310	x	13160310
6	Прочие операционные доходы	16306	36980	0	36980
	Итого по символам 16301-16306	0	13226183	0	13226183
	Итого по разделу 6	0	13644280	751683	14395963
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		230410154	753751	231163905
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	272052	20256	292308
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	2994	0	2994
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	85	0	85
	Итого по символам 17101-17103	0	275131	20256	295387
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	49054	4444	53498
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	19070	219	19289
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	4075	0	4075
	Итого по символам 17201-17203	0	72199	4663	76862
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	541	0	541
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	780	21	801
4	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	399	12	411
5	Другие доходы	17306	56324	39	56363
	Итого по символам 17301-17306	0	58044	72	58116
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	405374	24991	430365
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	252943231	5132385	258075616
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	2766962	0	2766962
2	Кредитных организаций	21102	44979	3093	48072
3	Банков-нерезидентов	21103	89383	452414	541797
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	2901324	455507	3356831
	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	3386	1556	4942
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	12	4	16
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	1	0	1
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	33790	1454	35244
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	3322	0	3322
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	2166	2030	4196
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	66903	7246	74149
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	1924	814	2738
10	Кредитных организаций	21210	20	264	284
11	Банков-нерезидентов	21211	373	50	423
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	1029	124	1153
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	8	519	527
	Итого по символам 21201-21214	0	112934	14061	126995

	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	2850240	0	2850240
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	1051	566	1617
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	372111	0	372111
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	2893	0	2893
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	9327	0	9327
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	72122	1402	73524
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	273725	456573	730298
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	252188	47	252235
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	218	2	220
15	Кредитных организаций	21315	0	54	54
16	Банков-нерезидентов	21316	6261	577465	583726
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	3840136	1036109	4876245
	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	349151	0	349151
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	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	1289297	1289297
15	Кредитных организаций	21415	0	269	269
16	Банков-нерезидентов	21416	3278	116960	120238
17	Банка России	21417	11130	0	11130
	Итого по символам 21401-21417	0	363559	1406526	1770085
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	17254	371	17625
2	Нерезидентов	21502	25	3	28
	Итого по символам 21501-21502	0	17279	374	17653
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	1155202	1397389	2552591
2	Нерезидентов	21602	3611	25278	28889
	Итого по символам 21601-21602	0	1158813	1422667	2581480
	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	424076	0	424076
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	31941	25183	57124
	Итого по символам 21801-21804	0	456017	25183	481200
	Итого по разделу 1	0	8850062	4360427	13210489
	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	6879832	x		6879832
	Итого по символу 22101	0	6879832	x		6879832
	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	32941	x		32941
	Итого по символам 22201-22203	0	32941		0	32941
	Итого по разделу 2	0	6912773		0	6912773
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	15762835	4360427		20123262
	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	653723	x		653723
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	52708	x		52708
3	Банка России	23103	0	x		0
4	Кредитных организаций	23104	104667	x		104667
5	Прочих ценных бумаг	23105	465175	x		465175
6	Иностранных государств	23106	712495	x		712495
7	Банков-нерезидентов	23107	450124	x		450124
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	2016	x		2016
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	2440908		0	2440908
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	251		0	251
	Итого по символу 23201	0	251		0	251
	Итого по разделу 3	0	2441159		0	2441159
	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	466687	x		466687
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	209201551	x		209201551
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	2876174	x		2876174
	Итого по символам 24101-24103	0	212544412	x		212544412
	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	2693	x		2693
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	0	x		0
	Итого по символам 24201-24204	0	2693	x		2693
	Итого по разделу 4	0	212547105	x		212547105
	Раздел 5. Другие операционные расходы					
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	0		5061	5061
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	0		0	0
5	от изменения других переменных	25105	0		1087	1087
	Итого по символам 25101-25105	0	0		6148	6148

	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	3263	2259	5522
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	165428	61273	226701
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	170	170
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	104	51	155
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	6680	1363	8043
6	По другим операциям	25206	14807	43996	58803
	Итого по символам 25201-25206	0	190282	109112	299394
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	19342368	x	19342368
3	Прочие операционные расходы	25303	143926	0	143926
	Итого по символам 25301-25303	0	19486294	0	19486294
	Итого по разделу 5	0	19676576	115260	19791836
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1542943	4901	1547844
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	285309	0	285309
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	15314	0	15314
	Итого по символам 26101-26104	0	1843566	4901	1848467
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	127676	x	127676
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	280	x	280
	Итого по символам 26201-26203	0	127956	x	127956
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	26067	0	26067
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	74973	0	74973
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	419026	0	419026
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	9772	12	9784
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	46589	x	46589
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	635	x	635
	Итого по символам 26301-26307	0	577062	12	577074
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2559	145	2704
2	Служебные командировки	26402	9315	725	10040
3	Охрана	26403	66783	0	66783
4	Реклама	26404	68841	2551	71392
5	Представительские расходы	26405	1894	32	1926
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	42596	9241	51837
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	1047	0	1047
8	Аудит	26408	1365	0	1365
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	25947	18	25965
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	216977	579	217556
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	34097	6100	40197
	Итого по символам 26401-26412	0	471421	19391	490812
	Итого по разделу 6	0	3020005	24304	3044309
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	237684845	139564	237824409
	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	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	109	0	109

	Итого по символам 27101-27103	0	109	0	109
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	10396	3158	13554
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	10058	250	10308
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	40866	2470	43336
	Итого по символам 27201-27203	0	61320	5878	67198
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	1032	8	1040
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	343	44	387
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	4834	0	4834
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	12263	8702	20965
	Итого по символам 27301-27308	0	18472	8754	27226
	Итого по разделу 7	0	79901	14632	94533
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	79901	14632	94533
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	253527581	4514623	258042204
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	33412
	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	450422	x	450422
	Итого по разделу 8	0	450422	x	450422
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	253978003	4514623	258492626
	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	0
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	417010
	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	0
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	417010

Раздел "Справочно:"

		тыс. руб.	
Номер п/п	Наименование показателя	Сумма	
1	2	3	
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0	

1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

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

Оглавление

1. Общие положения	
2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета	
3. Составление первичных учетных документов, применяемых для оформления операций	
4. Формирование и хранение бухгалтерских документов дня.....	
5. Методика учета доходов и расходов	
6. Методы оценки имущества и его амортизации.....	
7. Учет акционерного капитала	
8. Учет операций по предоставлению (привлечению) межбанковских кредитов (депозитов)	
9. Учет кредитных операций.....	
10. Отражение резервов на возможные потери	
11. Учет срочных и наличных сделок на счетах главы «Г».....	
12. Депозитарный учет ценных бумаг.....	
13. Учет операций с иностранной валютой	
14. Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов.....	
15. Учет операций, совершаемых по почтово-банковской системе.....	
16. Учет операций с ценными бумагами	
17. Ведение книги продаж и журнала учета полученных счетов-фактур.....	
18. Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств Банка	
19. Порядок уплаты налога на прибыль	
20. Учет использования прибыли	
21. Прочие вопросы бухгалтерского учета	
22. Расчеты Головного офиса Банка с филиалами	
23. Отчетность	
24. Внутренний контроль.....	
Приложение 1	
Приложение 2.....	
Приложение 3.....	
Приложение 4.....	

1. Общие положения

1.1. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений «Учетной политики Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)» (далее – Учетная политика) ответственность несет Президент Банка.

1.2. Бухгалтерский учет в Акционерном коммерческом банке «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) организует Главный бухгалтер, руководствуясь законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства Финансов РФ и Федеральной налоговой службы РФ, регулирующими порядок организации и ведения бухгалтерского учета и отчетности.

1.3. За ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка.

1.4. Учетная политика обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

1.5. Учетная политика утверждается Президентом Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику Банка вводятся в действие с начала финансового года. В исключительных случаях при вступлении в действие в течение финансового года нормативных актов Банка России, вносящих изменения в порядок бухгалтерского учета операций, допускается внесение в Учетную политику Банка в течение финансового года изменений, которые утверждаются Президентом Банка.

1.6. Учетная политика определяет общие принципы ведения бухгалтерского учета и документооборота. Бухгалтерский учет, а также порядок оформления, контроля и хранения бухгалтерских документов по конкретным операциям и услугам Банка регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными актами по указанным операциям/услугам с соблюдением требований Банка России.

1.7. Внутрибанковские нормативные акты (инструкции, положения, порядки, регламенты, правила), регламентирующие исключительно порядок ведения бухгалтерского учета операций, утверждаются Главным бухгалтером Банка приказом по Банку в порядке, установленном в Банке.

2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

2.1. В Банке используется Рабочий план счетов бухгалтерского учета, который утверждается Главным бухгалтером Банка. Изменения и дополнения в Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждаются Главным бухгалтером Банка.

2.2. Операции Банка, учет которых ведется в локальных программных модулях, в балансе Банка отражаются на сводных лицевых счетах в соответствии с требуемым уровнем детализации.

2.3. Все открытые лицевые счета (в том числе открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и других операций) регистрируются в книге регистрации открытых лицевых счетов. Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в автоматизированной банковской системе Банка в электронном виде, подписывается аналогами собственноручной подписи Главного бухгалтера Банка/филиала (заместителя Главного бухгалтера Банка/филиала) и распечатывается, сверяется и сдается в архив в соответствии с требованиями Банка России.

Ежедневные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов, составляемых в автоматизированной банковской системе Банка, распечатываются, оформляются и хранятся в порядке, установленном Банком России.

В Книге регистрации открытых лицевых счетов ведется сортировка в разрезе номеров балансовых счетов второго порядка в порядке возрастания. Лицевые счета, открытые на одном и том же номере балансового счета второго порядка, сортируются в порядке возрастания по дате открытия счета и по кодам подразделений Банка.

Отдельные листы книги регистрации открытых лицевых счетов после распечатки сшиваются, нумеруются, скрепляются печатью Банка (филиала) и подписываются Руководителем и Главным бухгалтером Банка (филиала)/их заместителями.

3. Составление первичных учетных документов, применяемых для оформления операций

3.1. Все операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренних регламентирующих документов Банка. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформляются с учетом требований Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной налоговой службы. Банковские операции в полном объеме отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 № 302-П (далее – Положение № 302-П). Днем совершения хозяйственных операций, в целях бухгалтерского учета, является день поступления документов в Банк, при этом на документах, подтверждающих правомерность отражения сумм на счетах, ставится отметка о дате их поступления в Банк.

3.2. Первичные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся:

- в перечне форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций в Банке;
- в перечне форм первичных учетных документов, установленных нормативными актами Банка России;
- в перечне форм первичных учетных документов, установленных нормативными актами Министерства финансов РФ.

Документы, форма которых не содержится ни в одном из указанных выше перечней форм документов, принимаются к учету при наличии в них следующих обязательных реквизитов:

- наименования документа;
- даты составления документа;
- наименования организации, от имени которой составлен документ;
- содержания совершаемой операции;
- измерителей совершаемой операции;
- наименования должностей лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления;
- личных подписей (в том числе аналогов собственноручных подписей) указанных лиц.

Внутренние формы первичных учетных документов, включающие обязательные реквизиты, утвержденные Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете», по мере необходимости разрабатываются и утверждаются Президентом Банка в составе нормативных актов по основной деятельности Банка и Главным бухгалтером Банка в составе нормативных актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета операций.

Формы разработанных Банком первичных учетных документов, не включенные во внутрибанковские нормативные акты, содержатся в «Перечне форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций в Акционерном коммерческом банке «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)», утвержденном Распоряжением от 12.01.06 № 4 (далее – Перечень). Изменения и дополнения в Перечень вносятся по мере возникновения необходимости (в том числе в течение финансового года) и утверждаются Главным бухгалтером Банка.

3.3. Без подписи Главного бухгалтера Банка/Главного бухгалтера филиала/заместителя/лица, им уполномоченного, денежные и расчетные документы по внутрибанковским операциям, финансовые обязательства, оформленные актами, требующими подписи Главного бухгалтера/заместителя, к исполнению не принимаются.

3.4. Допускается использование электронных платежных документов, подписанных электронно-цифровой подписью/аналогом собственноручной подписи и содержащих все реквизиты соответствующего бланка установленной формы.

Платежные документы, поступающие в электронном виде по корреспондентским счетам/счетам межфилиальных расчетов/по системе «Банк – Клиент» или «Интернет-Банк –Клиент», могут не распечатываться¹, а включаться в «Опись расчетных документов, поступивших в Банк в электронном виде» и храниться в течение установленных сроков в виде электронных баз данных.

¹ При условии соблюдения требований нормативных актов Банка по данным операциям.

«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/сводная справка. При распечатке документ, поступивший по «межсерверному» обмену, имеет следующие отметки:

- путь, которым платежный документ получен (АБС «М-Банк» или система «Клиент – Банк»);
- дата и время поступления платежного документа;
- уникальный номер (ID) платежного документа;
- Ф.И.О. лиц, уполномоченных на передачу платежных документов путем «межсерверного» обмена и обладающих правом первой подписи и второй подписи в соответствии с действующей карточкой образцов подписей и оттиска печати.

3.6. Дополнительный перечень платежных документов (поступающих в Банк, формируемых в Банке), хранящихся в электронном виде и не требующих распечатки на бумажных носителях, устанавливается внутренними нормативными актами Банка, в частности "Порядком использования аналога собственноручной подписи в электронном документообороте в АБС «М-Банк»" от 18.03.2005 № 359-П.

3.7. Платежные поручения по операциям с банковскими картами подлежат подписанию аналогом собственноручной подписи (АСП) в порядке, установленном Порядком использования аналога собственноручной подписи в электронном документообороте в АБС «М-Банк»" от 18.03.2005 № 359-П.

3.8. Распоряжения на отражение в бухгалтерском учете операций, направляемые подразделениями Банка для исполнения в подразделения Банка сотрудникам, осуществляющим отражение операций в бухгалтерском учете, подлежат подписанию уполномоченными на подписание указанных документов должностными лицами Банка. Образцы подписей должностных лиц Банка с указанием видов документов в соответствии с предоставленными полномочиями утверждаются курирующим подразделение членом Правления Банка/вице-президентом/Первым вице-президентом/Управляющим отделением/Директором филиала и направляются в соответствующее подразделение Банка работнику, осуществляющему отражение операций в бухгалтерском учете.

Руководитель подразделения/уполномоченное им лицо следит за тем, чтобы соответствующие образцы подписей сотрудников подразделения были актуальны, идентичны и своевременно переданы под расписку в подразделения Банка/ работникам, осуществляющие/щим отражение операций в бухгалтерском учете.

3.9. При отражении в бухгалтерском учете операций по поступлению, выбытию основных средств и иных материальных ценностей; начислению амортизации; перечислению заработной платы и различных начислений на нее; учету произведенных расходов и полученных доходов; формированию финансового результата; удержанию комиссий; удержанию налогов; операций, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов; прочих операций, аналогичных вышеперечисленным, до момента установления нормативными актами Банка России определенной формы документа оформляется мемориальный ордер.

3.10. При списании средств со счета клиента – физического лица (в том числе со счета, открытого для учета операций с банковскими картами *), открытого в рублях РФ, на основании разового (долговременного) поручения (заявления) клиента на перечисление денежных средств, Банк оформляет платежное поручение. Вышеуказанные списания оформляются в Банке на основании платежных поручений, подписание которых осуществляется уполномоченными лицами Банка аналогами собственноручной подписи, используемыми в порядке, утвержденном в Банке. Все платежные поручения, подписанные аналогами собственноручной подписи, помещаются в

* до доработки ПО допускается формирование мемориальных ордеров по операциям планового списания

документы дня Банка в виде сводных платежных поручений на общую сумму списаний со счетов клиентов и реестров платежей, прилагаемых к указанным сводным платежным поручениям, оформляемых Банком в установленном порядке.

При списании со счетов юридических лиц в рублях РФ (в том числе со счетов, открытых для учета операций с банковскими картами) Банк оформляет платежное поручение в случаях, предусмотренных Положением Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3.10.2002 № 2-П.

3.11. Списание со счетов клиентов, осуществляемое Банком без их распоряжения с целью выполнения условий договоров и требований бухгалтерского учета (в случае переноса средств с одного лицевого счета на другой при автоматической пролонгации вклада, в случае удержания излишне уплаченных процентов из суммы вклада и т. п.), оформляется мемориальными ордерами.

3.12. Списание со счетов физических лиц в иностранной валюте без их распоряжения до момента установления нормативными актами Банка России формы документа оформляется мемориальными ордерами.

3.13. Списание со счетов физических и юридических лиц, открытых в иностранной валюте, по распоряжению клиента (на основании первичных документов клиента) оформляется мемориальным ордерами.

3.14. Безакцептное списание без распоряжения клиента со счетов юридических лиц, открытых в иностранной валюте, во исполнение обязательств перед Банком по кредитам, а также иных обязательств (по гарантиям, аккредитивам и т. п.), оформляется мультивалютным платежным требованием без акцепта, форма которого содержится в Перечне.

3.15. Сформированные мемориальные ордера по удержанию комиссий при постановке в картотеку к расчетным счетам клиентов не распечатываются, а хранятся в электронном виде. При проведении операции по списанию комиссионного вознаграждения со счета клиента мемориальный документ распечатывается и оформляется в установленном порядке.

4. Формирование и хранение бухгалтерских документов дня

4.1. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется сотрудниками Банка на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете, а также при последующем контроле, в соответствии со своими обязанностями и компетенцией, установленными нормативными документами Банка и должностными инструкциями. Операции Банка, совершаемые по счетам бухгалтерского учета, перечисленным в «Перечне операций, совершаемых в ОАО «Банк Москвы», которые подлежат дополнительному контролю», утвержденном Приказом от 14.12.2007 № 2330, подлежат дополнительному контролю и оформляются дополнительной подписью контролирующего работника. Функции контроля возлагаются на соответствующих работников подразделений Банка, ответственных за отражение операции в балансе, утвержденных Приказом от 14.12.2007 № 2330. Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов и паролей. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи уполномоченного работника, контролирующего работника, а также других должностных лиц Банка, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

По операциям, проведенным автоматически без участия сотрудников Банка, контроль осуществляется программным путем с осуществлением заложенных в алгоритм контрольных процедур без проставления АСП ответственным сотрудником, при этом дополнительный контроль по перечню операций, утвержденному Приказом от 14.12.2007 № 2330, осуществляется в соответствии с требованиями настоящего подпункта.

4.2. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы (расчетные документы, документы, оформленные на бланках) не допускается. Контроль за выполнением данного требования осуществляется контролирующими сотрудниками на каждом этапе совершения операций и отражения в бухгалтерском учете, а также при выполнении последующего контроля бухгалтерских операций.

Не допускается внесение на программном уровне каких-либо исправлений в распоряжения владельцев счетов, поступающие в Банк в виде электронных расчетных документов.

Порядок оформления исправительных записей по счетам бухгалтерского учета регламентируется «Порядком оформления исправительных записей по счетам бухгалтерского учета в ОАО «Банк Москвы» № 514-П, утвержденным Приказом от 04.07.07 № 1125.

4.3. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных и сохраняются в течение установленного срока в электронном виде в автоматизированной банковской системе. Распечатка выписок по лицевым счетам осуществляется в порядке, установленном Банком России.

4.4. Порядок формирования, брошюровки, последующего контроля и хранения бухгалтерских документов дня подразделений Головного офиса и сетевых подразделений Московского региона устанавливается отдельным внутрибанковским нормативным документом, разработанным с соблюдением основных принципов, установленных Учетной политикой и нормативными документами Банка России.

Порядок формирования, брошюровки, последующего контроля и хранения бухгалтерских документов дня филиала может разрабатываться филиалом самостоятельно с соблюдением основных принципов, установленных Учетной политикой и нормативными актами Банка России. Данный порядок утверждается распоряжением главного бухгалтера филиала.

При формировании бухгалтерских документов филиалами допускается объединение отдельных пачек, без нарушения при этом нормативных актов Банка России.

4.5. Все бухгалтерские документы за рабочий день на бумажных носителях не позднее следующего рабочего дня формируются ответственным исполнителем в возрастающем порядке номеров дебетуемых балансовых счетов второго порядка и брошюруются в установленном порядке. Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, а также мемориальные документы, сброшюрованные по пачкам (сводные мемориальные ордера), сводные справки помещаются в конце папки, перед документами по внебалансовым счетам. Сводные мемориальные ордера по внебалансовым счетам помещаются в конце сшива документов по внебалансовым счетам.

Мемориальные ордера по переоценке:

- валютных счетов баланса (в том числе валютных счетов баланса по учету наличных денежных средств);
- счетов в драгоценных металлах;
- **требований и обязательств, содержащих встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (НВПИ), помещаются в документы дня по внутрибанковским операциям.»**

4.6. Документы, проведенные с использованием системы «Единый идентификатор»² по счетам клиентов, открытым в других подразделениях (в рамках одного региона), помещаются в документы дня (в том числе в кассовые документы дня) подразделения, инициирующего проведение указанных операций.

4.7. Под мемориальными документами/сводными справками, сброшюрованными по пачкам, понимаются следующие виды документов:

- бухгалтерские документы, сформированные ответственным исполнителем в отдельный комплект документов (пачку документов), с выведением общего итога проведенных документов на отдельный лист или ленту с приложениями к каждому документу соответствующих оснований для проведения мемориальных документов (распоряжений и т. д.), содержащихся в пачке документов;

- бухгалтерские документы, сформированные ответственным исполнителем в виде сводного мемориального ордера, содержащего итоги подсчета сумм документов, с приложениями к нему соответствующих оснований для проведения мемориальных документов (распоряжений и т. д.), содержащихся в сводном мемориальном ордере,

сводные справки, с указанием общей суммы и количества проведенных документов, с приложениями к каждой сводной справке соответствующих оснований для проведения мемориальных документов (распоряжений и т. д.), включенных в сводную справку (при наличии).

² Система, позволяющая клиентам с использованием карты доступа осуществлять операции по счетам, открытым в разных подразделениях Банка, из любого подразделения.

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;
- расчетные и мемориальные документы по клиентским операциям (кроме вкладных и кредитных операций физических лиц);
- документы по хозяйственным операциям Банка;
- расчетные и мемориальные документы по вкладам граждан;
- мемориальные документы по кредитам заемщиков – физических лиц;
- расчетные и мемориальные документы по операциям с платежными картами;
- документы по операциям с драгоценными металлами.

Папки формируются отдельно по операциям в рублях РФ, иностранной валюте и с драгоценными металлами.

В Московском регионе допускается формирование отдельного сшива по операциям, совершенным подразделениями Головного офиса.

При значительном объеме документов по ряду операций, отражаемых в автоматизированной банковской системе в автоматизированном порядке (валютная переоценка, массовые операции по розничным кредитам, по вкладам физических лиц и аналогичные операции) допускается хранение документов в электронном³ виде, в документы дня в этом случае помещается сводная справка/реестр по проведенным операциям, сформированная в АБС "М-Банк" и подписанная ответственными сотрудниками (АСП или на бумажном носителе), при этом дополнительный контроль по перечню операций, утвержденному Приказом от 14.12.2007 № 2330, осуществляется в соответствии с требованиями подпункта 4.1. настоящей Учетной политики.

4.10. В связи с невозможностью разделения расчетных и мемориальных документов по вкладам физических лиц, сброшюрованных за операционный день, по датам закрытия счетов (учитывая, что большая часть договоров вкладов – это договоры вкладов сроком «до востребования» и договоры срочных вкладов с автоматической пролонгацией), при хранении вышеуказанных документов Банк руководствуется п. 4.1 части III Положения № 302-П, в соответствии с которым кредитные организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

4.11. Сброшюрованные документы подсчитываются, и их сумма не позднее следующего рабочего дня сверяется с итогом оборотов по Оборотной ведомости, что подтверждается подписью ответственного исполнителя. Допускается объединение бухгалтерских документов с одинаковым сроком хранения в сводные папки документов (за исключением кассовых и иных документов, для которых Положением № 302-П предусмотрено формирование отдельных сшивов), с отражением соответствующей информации на лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов. Допускается формирование отдельного сшива по документам подотчетных лиц с отражением соответствующей информации на лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов и соблюдением правил хранения. В связи с тем, что документы по операциям с платежными картами имеют такой же срок хранения, как и иные расчетные/мемориальные документы, и по экономическому смыслу операции с картами являются операциями по банковским счетам клиентов, при небольшом количестве документов (менее 10 листов) возможно объединение в один сшив документов по операциям с платежными картами с соответствующими расчетными и мемориальными документами.

Расчетные и мемориальные документы по кредитам, предоставленным с использованием платежных карт (овердрафты, кредиты по кредитным картам), помещаются в сшив документов по операциям с платежными картами.

³ При условии соблюдения требований нормативных документов Банка по проведению данных операций.

Заявления на выдачу в подотчет сумм наличных денежных средств сотрудникам Банка на командировочные и хозяйственные расходы помещаются в кассовые документы дня в качестве приложения к расходным кассовым ордерам.

4.12. Мемориальные ордера по внебалансовым счетам подбираются в порядке возрастания сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов № 99998 и № 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов № 99998 и № 99999, помещаются в документы дня и брошюруются вместе с ними.

4.13. Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за рабочий день после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки передаются на хранение в архив с ограничением к ним доступа. Порядок передачи регламентируется «Порядком подготовки дел для передачи на архивное хранение и выдачи документов из Архива» № 370-П, утвержденного приказом от 20.04.05 № 486.

5. Методика учета доходов и расходов

5.1. Общие положения

Доходы и расходы отражаются в балансе Банка по методу «начисления»: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (признания).

5.2. Признание доходов

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше (пункты а, б, в – для процентных доходов и доходов от предоставления за плату во временное пользование активов; а, б, г – для доходов от поставки/реализации активов, оказания услуг), то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек учитываются как дебиторская задолженность, а суммы получаемого возмещения не являются доходами, а погашают данную дебиторскую задолженность. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются, и учитываются на счетах по учету кредиторской задолженности в зависимости от вида операций (№ 47422, № 60322).

5.2.1. Процентные доходы по размещенным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов; приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц); операциям займа ценных бумаг; а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия критерии признания доходов, определенные в пп. а, б и в пункта 5.2. Политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их реклассификации в 3-ю, 4-ю, 5-ю категории качества, суммы, фактически не полученные на дату реклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В данном случае при наличии по активу одновременно остатков на счетах по учету процентов на балансовых счетах и внебалансовых счетах, при поступлении средств в погашение процентов, погашение осуществляется в соответствии с договором в следующей очередности:

- в первую очередь погашается задолженность, отраженная на балансовых счетах;
- во вторую очередь погашается задолженность, отраженная на внебалансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их реклассификации в 1-ю и 2-ю категории качества все суммы, причитающиеся к получению на дату реклассификации (включительно), начисляются по дате реклассификации (списываются с внебалансового учета) и относятся в доходы.

5.2.2. Порядок бухгалтерского учета начисления/получения процентов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд

Бухгалтерский учет начисления/получения процентов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку учета данных операций по ссудам, классифицированным на индивидуальной основе, в зависимости от категорий качества, присвоенных портфелям однородных ссуд.

5.3. Признание расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается не расход, а соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счетах № 47423, № 60323.

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий.

5.4. Условия и даты признания доходов и расходов

5.4.1. Даты признания процентных расходов

- 1) День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:
 - по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
 - по привлеченным драгоценным металлам;
 - по операциям займа ценных бумаг.
- 2) День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.
- 3) Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, за исключением указанных в п.4), либо доначисленные с указанной выше даты.
- 4) Последний календарный день месяца, в случае, если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем – по вкладам физических лиц и остаткам на расчетных (текущих) счетах юридических лиц.

5.4.2. Даты признания процентных доходов

Для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях (кроме денежных средств на счетах № 30114, по которым сумма процентов к получению не может быть определена до момента поступления средств);
- от размещения драгоценных металлов;
- от операций займа ценных бумаг;

- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

1) День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).

2) Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

3) Дата реклассификации из 3-й, 4-й, 5-й категорий качества в 1-ю или во 2-ю, в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

4) Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.

5) Дата реализации при уступке права требования по первичным договорам, а также по иным договорам, предусматривающим начисление процентов при нахождении требования на балансе Банка.

6) Последний календарный день месяца, в случае, если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем – по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам.

Начисление процентов по овердрафтам в случае, если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, при условии, что информация по операциям за последний рабочий день месяца будет получена Банком только в первый рабочий день следующего месяца, осуществляется в следующем порядке (если иное не предусмотрено договором):

- датой последнего рабочего дня месяца начисляются и оплачиваются проценты по последний рабочий день месяца включительно;

- проценты за последние календарные дни месяца, не являющиеся рабочими, начисляются и относятся на доходы датой составления баланса за истекший месяц. Оплата производится в последний рабочий день следующего месяца вместе с процентами за следующий месяц.

Для процентов и дисконта, получение которых признается не определенным, датой признания является дата их фактического получения. Для процентов по счетам № 30114, по которым сумма процентов к получению не может быть определена до момента поступления средств, датой признания является дата их фактического получения.

Если по договору на предоставление средств проценты уплачиваются в течение периода времени, следующего за окончанием процентного периода, признание доходов осуществляется по ранней из дат: поступление средств, дата окончания периода уплаты.

Учет начисленных процентов по операциям, связанным с размещением и привлечением средств, в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, производится за фактическое количество дней, на которые привлечены (размещены) средства. За базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366.

В случае заключения договоров на привлечение (размещение) средств с иностранными контрагентами за базу начисления процентов принимается количество дней (360 или 365/366), определенное международной практикой или договором.

Округление начисленных процентов до двух знаков после запятой (по валютам, имеющим дробные знаки) производится по правилам математического округления на дату отражения процентов в бухгалтерском учете.

Если условиями договора на размещение средств установлено, что проценты начисляются по плавающей процентной ставке, определяемой на дату уплаты в зависимости от текущего индикатора (например, ставки рефинансирования, действующей на дату уплаты), и уплата процентов производится не ежемесячно, то ежемесячное начисление процентов осуществляется исходя из индикативной ставки, действующей в последний день месяца. При этом на дату уплаты проценты за период уплаты доначисляются до необходимой суммы, рассчитанной в соответствии с действующим индикатором. В случае отсутствия значения индикатора на дату уплаты процентов используется значение, существовавшее на последнюю по времени прошедшую дату.

5.4.3. Условия признания доходов и расходов

Если в соответствии с условиями договоров перечисление доходов Банку за выполненные работы/оказанные услуги осуществляется без оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), начисление указанных доходов в балансе осуществляется по факту оказания

услуги или в последний рабочий день отчетного периода (по хозяйственным операциям) в корреспонденции со счетом по учету дебиторской задолженности.

Начисление доходов от банковских операций, а также операционных доходов от банковской деятельности отражается в корреспонденции со счетом № 47423. В случае совпадения даты признания дохода и даты уплаты при условии безакцептного списания суммы комиссии Банком, установленном договором с плательщиком, и при наличии средств на счете плательщика, достаточных для уплаты комиссии, сумма комиссии может списываться напрямую на счет доходов (без использования счета № 47423), если иное не установлено внутренними нормативными актами Банка или не обусловлено особенностями работы программного обеспечения Банка.

Другие операционные доходы отражаются в корреспонденции со счетами № 60312, № 60314. Прочие доходы, в том числе штрафы, пени, неустойки, признанные судом, отражаются в корреспонденции со счетом № 60323.

5.4.3.1. Для периодически взимаемых банковских комиссий начисление доходов осуществляется в последний день периода, установленного для оплаты, если иной, более ранний срок не установлен договором. Для периодически взимаемых доходов по хозяйственным операциям начисление доходов осуществляется не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Если в соответствии с условиями договоров получение Банком доходов осуществляется по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), начисление доходов осуществляется на основании и при условии наличия полностью оформленного акта сдачи-приемки работ/услуг в бухгалтерской службе подразделения датой поступления первичного документа в бухгалтерскую службу. Доходы за депозитарное обслуживание начисляются не позднее дня отправки клиенту счета на оплату комиссионного вознаграждения.

Если дата оплаты в соответствии с договором не совпадает с датой начисления дохода, начисление осуществляется в корреспонденции со счетом по учету дебиторской задолженности.

5.4.3.2. Требование платежа, выраженное в иностранной валюте, но осуществляемое контрагентом в рублевом эквиваленте в валюте РФ, отражается в балансе и признается в качестве дохода в рублевом эквиваленте в валюте РФ, определяемом в соответствии с договором по курсу валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на дату подписания Банком акта, или, в случае отсутствия первичного документа, по курсу, установленному на дату признания дохода. В случае, если по договору Банк получает доход по курсу на дату платежа, в день проведения платежа сумма требования должна быть дооценена в корреспонденции с соответствующим счетом доходов/расходов от применения НВПИ.

Если в соответствии с условиями договоров оплата Банком выполненных работ/оказанных услуг осуществляется без оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), начисление указанных расходов по банковским операциям в балансе осуществляется по факту оплаты.

По хозяйственным операциям начисление указанных расходов производится не позднее последнего рабочего дня отчетного периода в корреспонденции со счетом по учету кредиторской задолженности или, в случае осуществленной ранее авансовой оплаты, в корреспонденции со счетом по учету авансового платежа.

Для периодической оплаты работ/услуг по хозяйственным операциям начисление расходов осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца, если иной, более ранний срок не установлен договором.

Если в соответствии с условиями договоров оплата Банком расходов осуществляется по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг, выставленных счетов), начисление расходов осуществляется на основании и при условии наличия полностью оформленного акта сдачи-приемки работ/услуг в бухгалтерской службе датой поступления первичного документа в бухгалтерскую службу. Расходы за депозитарное обслуживание начисляются в день оплаты счета, выставленного регистратором.

Если дата оплаты в соответствии с договором не совпадает с датой начисления расхода, начисление осуществляется в корреспонденции со счетом по учету кредиторской задолженности.

5.4.3.3. Обязательство платежа, выраженное в иностранной валюте, но осуществляемое Банком в рублевом эквиваленте в валюте РФ, отражается в балансе в валюте РФ в рублевом эквиваленте, определяемом в соответствии с договором по курсу на дату платежа (авансовые платежи) или на дату подписания Банком акта/выставления счета. Отнесение суммы на расходы осуществляется по курсу на дату признания расхода. Если в соответствии с договором сумма платежа отличается от суммы признанного ранее расхода, в день проведения платежа сумма обязательств дооценивается в корреспонденции со счетами НВПИ.

5.4.3.4. Доходы и расходы, определяемые с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации. Драгоценные металлы отражаются по учетной цене на дату реализации;
- по кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и/или определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету позднее даты признания дохода, разница между переоценкой средств в иностранной валюте и драгоценных металлах на дату принятия к учету и на дату признания (реализации) сторнируется в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлах соответственно.

5.4.4. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения):

- от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов);
- от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе по банковским картам) начисляются в соответствии с условиями договоров и тарифов в дату, установленную договором или тарифами как день уплаты. Комиссионное вознаграждение по указанным выше видам операций, взимаемое до окончания оказания услуги, размер которого не зависит от длительности оказания услуги (в частности, комиссия за обслуживание банковских карт), до получения соответствующих разъяснений Банка России начисляется на доходы в день, установленный договором и тарифами для их уплаты без отнесения на счет по учету доходов будущих периодов.

5.4.5. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами в валюте РФ соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

5.4.6. Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы. На дату выбытия (реализации) определяется доход или расход с использованием счета № 61209.

При проведении операции по уступке третьему лицу права требования по предоставленному Банком кредиту процентные доходы, не включенные в объем передаваемых прав требования, признаются в качестве доходов. Финансовый результат от уступки в данном случае отражается по статье 25303 «Прочие операционные расходы».

5.4.7. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

5.4.8. Финансовая аренда (лизинг)

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

5.4.9. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

5.4.10. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати), в корреспонденции со счетом № 60347. При отсутствии в Банке информации, свидетельствующей об объявлении указанных выше доходов, данные доходы признаются на дату их получения.

5.4.11. Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца).

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца).

5.4.12. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества

Доходы и расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов (по хозяйственному имуществу – с учетом амортизации и сопутствующих расходов, указанных ниже) и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (договоров купли-продажи, актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов). Доходы и расходы от реализации ценных бумаг отражаются в порядке, установленном соответствующим разделом настоящей Политики для учета операций с ценными бумагами.

5.4.13. Другие операционные расходы

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Амортизация основных средств и нематериальных активов отражается ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их начисления.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату вступления решения суда в законную силу.

Условно-постоянные расходы, в том числе коммунальные услуги и услуги связи, могут быть учтены в месяце получения бухгалтерским подразделением документов, подтверждающих такие расходы.

Хозяйственные расходы, понесенные в предыдущем отчетном периоде, учитываются в текущем отчетном периоде, если документы, подтверждающие факт оказания услуг (выполнения работ), датированы текущим периодом.

5.4.14. Штрафы, пени, неустойки

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, в день присуждения (вступления решения суда в законную силу). Штрафы, пени, неустойки, взимаемые во внесудебном порядке, подлежат отнесению на доходы на дату их получения от должника в полученных суммах. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией, в день присуждения (вступления решения суда в законную силу). Штрафы, пени, неустойки, уплачиваемые Банком во внесудебном порядке, подлежат отнесению на расходы в дату их уплаты Банком.

5.4.15. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках (далее – ОПУ) за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и

дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

К доходам и расходам прошлых лет относятся также суммы доходов/расходов по оказанным в прошлые годы услугам или работам, выполненным в прошлые годы, в случае признания данных доходов/расходов на основании первичных документов, датированных прошлыми годами, но поступивших в учетное подразделение в текущем году.

Суммы налогов за предыдущий год, планово уплачиваемые в текущем году, не являются расходами прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Аналитический учет по каждому виду доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, ведется в отдельной программе.

5.4.16. Доходы и расходы будущих периодов

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету расходов будущих периодов.

Полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

1. Соответствие критериям признания в качестве доходов.
2. Суммы относятся к будущему периоду.

Уплаченные суммы денежных средств могут относиться к расходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

1. Соответствие критериям признания в качестве расходов.
2. Суммы относятся к будущему периоду.

5.4.16.1. Разделение полученных денежных сумм на доходы, в том числе доходы будущих периодов, и авансы полученные, осуществляется на основании условий договора.

Также производится разделение уплаченных денежных сумм на расходы, в том числе расходы будущих периодов, и авансы уплаченные. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов по банковским операциям отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат. При наступлении следующего года сумма, отнесенная на доходы (расходы) будущих периодов, относится на доходы (расходы) текущего года не позднее последнего рабочего дня января.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года по хозяйственным операциям, устанавливается месяц. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий месяц, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему (и последующим) году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

5.4.16.2. Сумма расходов будущих периодов по договорам страхования, предусматривающим единовременную оплату страховой премии в первом месяце страхования с последующим отнесением на расходы пропорционально количеству календарных дней действия договора, рассчитывается по следующей формуле:

Общая страховая премия по договору/срок действия договора страхования (в календарных днях) X на количество дней, оставшихся до конца срока действия договора (начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала срока страхования).

В том случае, если страховая премия по договору страхования оплачивается несколькими платежами, сумма РБП определяется как положительная разница между суммой платежа и суммой премий, уже учтенных в составе текущих расходов.

5.4.16.3. Суммы на счетах по учету расходов будущих периодов отражаются с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость. Списание на счета по учету доходов или расходов в сумме, причитающейся по расчету и относящейся к данному периоду, производится не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

5.4.16.4. Принимая во внимание то, что при досрочном расторжении договора сумма арендной платы не возвращается, учет доходов будущих периодов по операциям предоставления в аренду сейфовых ячеек может осуществляться на одном лицевом счете. В иных случаях счета открываются в разрезе договоров.

5.4.16.5. При досрочном получении процентов по предоставленным средствам, в случае, если в соответствии с условиями договора полученные авансом средства не возвращаются клиенту, а зачитываются в счет будущих требований, полученные суммы:

- в сумме процентов за текущий год признаются доходами текущего года и зачисляются на соответствующий счет доходов в день получения;
- в сумме процентов, относящихся к следующим годам, относятся на счет по учету доходов будущих периодов.

Если излишне полученные суммы в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата они учитываются на счете по учету кредиторской задолженности № 47422.

5.4.16.6. При заключении гражданско-правовых договоров с физическими лицами, срок действия которых равен нескольким месяцам, суммы ежемесячных выплат в качестве аванса, включая начисления на выплаты в соответствии с действующим законодательством, отражаются на счетах по учету расходов будущих периодов.

5.4.17. Порядок учета НДС при начислении доходов и расходов

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, НДС не начисляется. НДС отражается в учете только по факту получения/уплаты.

5.4.17.1. Начисление доходов отражается в учете следующим образом:

по банковским операциям и услугам – на сумму без НДС:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы»;

по хозяйственным операциям – на сумму без НДС:

Дт 60312, 60314 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 70601 «Доходы».

5.4.17.2. При перечислении денежных средств для оплаты дебиторской задолженности (включая НДС) осуществляются следующие проводки:

по банковским операциям и услугам:

Дт корсчета, расчетного счета клиента – на всю сумму, включая НДС

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму задолженности без НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – на сумму НДС;

по хозяйственным операциям:

Дт корсчета, расчетного счета клиента – на всю сумму, включая НДС

Кт 60311 или 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – на сумму задолженности, включая НДС;

Дт 60311 или 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – на сумму НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – на сумму НДС.

5.4.17.3. Начисление расходов отражается в учете следующим образом:

по банковским операциям и услугам на сумму без НДС:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям»;

по хозяйственным операциям на сумму без НДС:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

5.4.17.4. В день перечисления денежных средств для оплаты кредиторской задолженности (включая НДС) осуществляются следующие проводки:

по банковским операциям:

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» – на сумму НДС

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям» – на сумму с НДС

Кт корсчета, расчетного счета клиента – на всю сумму, включая НДС;

по хозяйственным операциям:

Дт 60311 либо 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт корсчета, расчетного счета клиента – на всю сумму, включая НДС;

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» – на сумму НДС
Кт 60311 либо 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При этом соблюдение режима работы парных счетов по счетам №№ 47422/47423, 60311/60312, 60313/60314 и 60322/60323 должно выполняться только в рамках одной сделки.

5.4.18. Учет отдельных видов доходов и расходов

Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей – по символам 17305 и 27304 соответственно;
- от оприходования излишков и списания недостач – по символам 17303, 17304 и 27302, 27303 соответственно;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т. п.), – по символу 27307;
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы – по символу 27305,
- суммы страхового возмещения в результате страховых случаев по имуществу Банка – по символу 17302;
- выплаты по претензиям клиентов – по символу 27301.

5.4.18.1. Госпошлина, уплаченная в соответствии с законодательством за совершение юридически значимых действий, отражается на балансовом счете по учету расходов в момент оплаты. При возврате излишне уплаченной государственной пошлины, а также в случае присуждения госпошлины по суду сумма госпошлины отражается на балансовом счете по учету доходов № 70601 (символ 17306). Присужденная судом госпошлина отражается в учете в корреспонденции со счетом № 60323 поздней из дат:

- дата получения бухгалтерским подразделением первичного документа (на основании проставленной отметки о получении);
- дата вступления судебного решения в законную силу.

«Государственная пошлина, уплачиваемая за регистрацию договоров аренды, уплачивается со счета № 60323 и относится на расходы на дату регистрации договора (дату поступления в бухгалтерское подразделение зарегистрированного договора). Если договор не будет по каким-либо причинам зарегистрирован, сумма уплаченной госпошлины относится на лицевой счет № 70606/6411, не уменьшающий налогооблагаемую базу.».

5.4.18.2. Другие затраты, связанные с заключением и регистрацией договоров аренды недвижимого имущества (земельного участка), например, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации), учитываются в составе прочих расходов № 70606 (символ 26412) и могут быть отнесены к расходам текущего отчетного (налогового) периода единовременно по факту оказания услуг.

5.4.18.3. Расходы за обучение сотрудников Банка отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на обучение, подготовку (переподготовку) сотрудников, копии лицензии на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить наличие лицензии), счета образовательной организации (при отсутствии такового – при наличии в тексте договора суммы, причитающейся к уплате образовательному учреждению), а также акта оказанных услуг либо сертификата при обучении сотрудника Банка в образовательном учреждении – нерезидента РФ.

5.4.18.4. Представительские расходы осуществляются сотрудниками Банка в пределах лимитов, установленных Положением о представительских расходах ОАО «Банк Москвы». Размер ежемесячных представительских расходов по каждому из подразделений Банка утверждается Финансовым комитетом Банка. Представительские расходы относятся на расходы Банка при наличии первичных оправдательных документов, а также утвержденного Акта о списании затрат на представительские расходы, в котором указывается сумма затрат, протокола деловой встречи, в котором указана дата, место проведения деловой встречи (приема), участники переговоров от Банка и приглашенные лица и тема переговоров.

Командировочные расходы принимаются к возмещению в соответствии с Положением о служебных командировках сотрудников ОАО «Банк Москвы». За каждый рабочий день в режиме работы Банка Москвы во время нахождения сотрудника в командировке сотруднику начисляется заработная плата в размере одинарной дневной заработной платы, предусмотренной трудовым договором. Сервисные сборы и услуги по бронированию авиа- и железнодорожных билетов, оказываемые Банку третьими лицами, относятся на отдельные лицевые счета (символ 26412) «Прочие командировочные расходы, уменьшающие НОБ». Оплата такси, добровольного медицинского страхования командированных сотрудников относится на отдельные лицевые счета (символ 26412) «Прочие командировочные расходы, не уменьшающие НОБ». В случае необходимости оперативного прибытия командированного руководителя в место командировки, допускается заказ чартерного рейса по договору, заключенному в соответствии с ГК РФ. Разрешение на использование чартерного рейса должно быть указано в Приказе на командирование руководителя. Затраты на оплату чартерного рейса относятся на лицевые счета «Расходы на командировки» (символ 26402) с учетом требований гл. 25 НК РФ. Аналитический учет средств, выданных под отчет, ведется по каждому работнику, а также по целевому назначению выдаваемых сумм. При возмещении расходов в случае, если средства под отчет не выдавались, при перерасходе средств, выданных на закупку материалов, и в иных аналогичных ситуациях, для оформления операций могут использоваться лицевые счета балансового счета № 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». Не допускается выдача денег под отчет при наличии задолженности за данным подотчетным лицом. Состав подотчетных лиц (кроме командированных) и сроки, на которые выданы средства (в том числе по корпоративным картам), определяются приказами Президента Банка или иных уполномоченных лиц, права которых установлены разрешительными документами, утвержденными Президентом Банка. Не допускается назначение подотчетными лицами Директоров филиалов и кассиров.

Налог на доходы физического лица, возникающего у командированного сотрудника в соответствии с требованиями гл. 23 НК РФ, удерживается с сотрудника в момент выплаты заработной платы.

5.4.18.5. Аналитический учет доходов и расходов по арендной плате по каждому объекту, сданному/принятому в аренду, ведется в отдельной программе.

Аналитический учет по расходам на содержание отдельных зданий ведется в отдельной программе.

5.4.18.6. Расходы Банка на рекламу включаются в состав расходов Банка, уменьшающих налоговую базу при расчете налога на прибыль, в пределах норм и нормативов, установленных действующим законодательством. В соответствии с действующим налоговым законодательством расчет указанных нормативов осуществляется консолидировано с филиалами. Смета на указанные расходы в соответствии с предоставленными полномочиями утверждается Финансовым комитетом Банка.

Расходы на оплату аренды рекламных щитов и мест расположения носителей рекламы Банка списываются на расходы по рекламе ежемесячно равными долями в течение периода аренды. Если договором об оказании рекламных услуг предусмотрено, что к Банку как рекламодателю переходит право собственности на носитель рекламного сообщения (рекламный щит, вывеску, стенд, баннер), то стоимость такого рекламного носителя переносится на счет № 70606 «Расходы на рекламу», по символу 26404 – (расходы на наружную рекламу):

- ежемесячно в составе амортизационных отчислений – по объектам основных средств и НМА;

- единовременно, в момент ввода в эксплуатацию объектов прочих товарно-материальных ценностей.

Смету расходов по конкретным направлениям (реклама, представительские расходы, повышение квалификации сотрудников) для филиалов в соответствии с предоставленными полномочиями утверждает Финансовый комитет Банка.

5.4.18.7. Расходы на приобретение бумаги для всех видов печати (в том числе на приобретение бумажных роликов лент журнального принтера для банкоматов и чековых лент для калькуляторов, термохимической ленты) учитываются по символу 26305, лицевой счет «Приобретение бумаги».

Все расходы, связанные с изготовлением и приобретением Бланков (типовые, утвержденные Госкомстатом или по форме ГО) относятся на 26305 «Приобретение и изготовление бланков».

Расходы по изготовлению (приобретению бланков) банковских пластиковых карт, включая расходы по изготовлению (приобретению бланков) пин-конвертов, относятся на расходы по символу 25303, лицевой счет «Расходы по изготовлению пластиковых карт, ПИН-конвертов».

Расходы на приобретение печатей, штампов учитываются по символу 26305 лицевой счет «Канц. расходы».

Запасные части, инструменты и принадлежности (ЗИП) и расходные материалы для вычислительной техники (картриджи, кабели, патч-корды, флэш-накопители, тонеры для факс-аппаратов, мыши и прочее) учитываются по символу 26305, лицевой счет «ЗИП и расходные материалы для вычислительной техники и оргтехники»

Ремонт основных средств Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

5.4.18.8. Расходы некапитального характера, связанные с организацией филиалов и отделений (дополнительных офисов) Банка, признаются в периоде их осуществления, независимо от даты регистрации филиала (отделения, дополнительного офиса) и присвоения ему порядкового номера.

Расходы капитального характера, связанные с организацией филиалов, отделений (дополнительных офисов) Банка, а именно: завершённые строительно-монтажные работы, работы по телефонизации, монтажу охранно-пожарных сигнализаций и прочие подобные работы, в процессе осуществления которых в собственность Банка переходят материальные ценности (основные средства, нематериальные активы и прочие товарно-материальные ценности, предусмотренные сметами к договорам подряда), учитываются на балансовом счете № 60701 «Капитальные вложения» (по **соответствующим** лицевым счетам приобретения телефонизации, охранно-пожарных сигнализаций и т. п.) до момента подписания акта приема-передачи помещения в аренду либо регистрации перехода права собственности на объект недвижимости к Банку. Результаты указанных работ капитального характера по организации филиала (отделения, дополнительного офиса) включаются в состав собственного имущества и/или учитываются в порядке, предусмотренном для учета неотделимых улучшений арендованного имущества после подписания актов приема-передачи помещения в аренду либо после получения свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости. Амортизация в целях бухгалтерского и налогового учета по указанным объектам начисляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем включения в состав собственных основных средств и/или принятия к учету в составе неотделимых улучшений арендованного имущества. При этом неотделимые улучшения арендованных объектов недвижимости учитываются в порядке, предусмотренном для собственного имущества, только в случае, если в соответствии с условиями договора аренды такие улучшения являются собственностью арендатора. Первичные документы, подтверждающие факт выполнения работ капитального характера (акты сдачи-приемки, счета-фактуры), несвоевременно поступившие на исполнение в ДБУ (бухгалтерию филиала), принимаются к учету с доначислением амортизации за период, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала фактической эксплуатации, указанной в акте.

Затраты по демонтажу перемещаемого оборудования, подлежащего дальнейшему монтажу, списываются в дебет б/с № 70606 по символу 26412.

5.4.18.9. Расходы на выплату пособия за первые два дня нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы работника (за исключением несчастного случая на производстве и профессионального заболевания), произведенные за счет средств Банка, учитываются на балансовом счете № 70606 (статья 26104).

Расходы на проведение обязательных периодических медицинских осмотров сотрудников (в том числе на проведение предрейсового медосмотра водителей) отражаются на счете 70606810*****6104002 «Другие расходы на содержание персонала» (уменьшающий налогооблагаемую базу).

6. Методы оценки имущества и его амортизации

6.1. Общие положения

Порядок учета основных средств, нематериальных активов и прочих товарно-материальных ценностей в Банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам. В соответствии с этим Приложением в Банке используется следующая методика бухгалтерского учета имущества.

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Оценка имущества, внесенного в уставный фонд Банка, осуществляется по соглашению участников Банка с учетом независимой рыночной оценки.

6.2. Основные средства

Основные средства, поступающие в банк, отражаются на активном балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

С 01.01.2008 к бухгалтерскому учету в составе основных средств принимаются предметы стоимостью свыше 20 000 рублей без учета НДС (свыше 23600 рублей с учетом НДС) за функционально обособленную единицу и сроком полезного использования свыше 12 месяцев. Объекты, введенные в эксплуатацию после 01.01.2008, учитываются на счете № 604 «Основные средства» без НДС. НДС относится со счета по учету капитальных вложений на счет учета НДС в момент ввода объекта в эксплуатацию.

Учет основных средств осуществляется с копейками.

Отнесение НДС на соответствующий счет расходов осуществляется в последний рабочий день месяца, в котором был произведен ввод в эксплуатацию.

Предметы сроком службы менее 12 месяцев, независимо от стоимости, и предметы стоимостью ниже указанного лимита стоимости (до 20 000 рублей включительно без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

По оружию, приобретенному и введенному в эксплуатацию до 01.01.2003, начисление амортизации не производится.

6.2.1. Основные средства учитываются по натурально-вещественному составу (аналитический учет) и на счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных безвозмездно – экспертным путем, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования;
- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат, а именно: суммы, уплаченные поставщику в соответствии с договором купли-продажи; включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке;
- приобретенных по окончании договора лизинга – по выкупной стоимости, определенной договором купли-продажи. Срок амортизации, по сравнению с нормативным, установленным для данной категории, уменьшается на срок эксплуатации предыдущим владельцем (лизингодателем);
- построенных – по фактической себестоимости.

Транспортные расходы и расходы по страхованию транспортируемого имущества, связанные с доставкой приобретенного имущества, учитываются следующим образом:

- в случае, если документы, подтверждающие факт доставки/страховки (договор, счет, акт выполненных услуг, счет-фактура), датированы ранее, чем Банком введено в эксплуатацию основное средство, то такие затраты подлежат включению в стоимость имущества, независимо от времени оплаты счетов на доставку;
- в случае, если документы, подтверждающие факт доставки/страховки, составлены после даты ввода в эксплуатацию основного средства, такие затраты в стоимость основного средства не включаются и подлежат отнесению на текущие расходы, учитываемые при расчете налога на прибыль;
- в случае, если указанные расходы связаны с приобретением различных партий основных средств, групп материально-производственных запасов, Банк распределяет указанные расходы пропорционально стоимости этих видов имущества в вышеуказанном порядке.

Изменение балансовой стоимости основных средств допускается в случаях:

- достройки,
- модернизации,
- дооборудования,
- реконструкции,
- технического перевооружения,
- переоценки,
- частичной ликвидации.

6.2.2. Вычислительная техника относится к основным средствам, в зависимости от лимита стоимости единицы учета. Составные части, имеющие различный срок полезного использования,

учитываются как самостоятельные объекты в составе основных средств или материальных запасов в зависимости от целей приобретения: для модернизации действующего компьютерного оборудования или для его ремонта (т. е. замены изношенной функциональной единицы на новую). При приобретении материальных запасов для целей ремонта их стоимость относится на соответствующие статьи расходов по мере отпуска со склада и на основании подтверждающих факт осуществления ремонта документов. Материальные запасы, приобретенные в целях модернизации, учитываются отдельными объектами в зависимости от стоимости.

Срок полезного использования:

- мониторов - 30 месяцев (код ОКОФ 14 3020350/2007);
- периферийной техники:
 - модемы – 25 месяцев (14 3020040/2007);
 - сканеры – 25 месяцев (14 3020040/2007);
 - принтеры - 25 месяцев (14 3020040/2007);
- маршрутизаторы - до 01.01.2009 - 85 месяцев (14 3222010) после 01.01.2009 - 25 месяцев (14 3020040/2007);
- и т.п. – 25 месяцев.
- счетчик банкнот - 37 месяцев (14 3010440);
- цифровая АТС – 61 месяц (до 01.1.2009 - 14 3222130; с 01.01.2009 - 14 3221000);
- Банкомат - 85 месяцев (14 3699000);
- других видов вычислительной техники (серверы, ПК, ЛВС, СКС, модули памяти, жесткие диски и т.д.) – 36 месяцев (14 3020000/2007).

Периферийная оргтехника (принтеры, модемы, сканеры и т. п.) учитывается как отдельный объект и включается в состав основных средств или материальных запасов, в зависимости от стоимости приобретения.

6.2.3. Стоимость отдельных квартир в объектах жилого фонда учитывается на отдельных лицевых счетах по учету основных средств. Начисление износа по отдельным квартирам производится ежемесячно с отнесением амортизации на счета расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу. Жилой фонд, приобретаемый в целях реализации инвестиционных проектов, не предусматривающих использование Банком жилого фонда по функциональному назначению, учитывается на отдельных лицевых счетах «Инвестиционный проект по адресу...» балансового счета № 60701.

6.2.4. Ввод в эксплуатацию объектов основных средств и нематериальных активов осуществляется на основании акта (накладной) приемки-передачи основных средств и акта приемки-передачи нематериальных активов/объектов интеллектуальной собственности, подписываемых членами комиссии, созданной приказом Президента Банка (Директора филиала), и утверждаемых уполномоченным Президентом Банка (Директором филиала) лицом. Оригиналы актов хранятся в бухгалтерии и в документы дня не сдаются.

В случае, если срок полезного использования нематериального актива не указан в договоре купли-продажи, при вводе в эксплуатацию в акте (накладной) приемки-передачи нематериальных активов/объектов интеллектуальной собственности, указывается срок полезного использования, установленный Банком исходя из ожидаемого срока использования данного актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Ввод в эксплуатацию объектов недвижимости осуществляется на основании документов, определенных законодательством Российской Федерации, после подачи документов на государственную регистрацию права собственности на объект недвижимости.

Ввод в эксплуатацию транспортных средств осуществляется на основании отметки о постановке на учет в уполномоченных органах в паспорте транспортного средства.

6.2.5. Стоимость основных и нематериальных активов средств погашается путем начисления амортизации.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом.

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

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

- $K/12$, 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;
- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход)
- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и контроля над активом.

6.4.1. Приобретенные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, не являющиеся, согласно нормам бухгалтерского учета, нематериальными активами, учитываются следующим образом:

- если по условиям договора на приобретение предполагается, что осуществленные расходы в данном отчетном периоде относятся к будущим отчетным периодам (установлен срок полезного

использования), стоимость объекта с учетом НДС относится на счет № 61403 с последующим отнесением на расходы пропорционально количеству месяцев действия договора в зависимости от статьи затрат (сумма НДС относится на счет № 60310). Стоимость приобретенного права пользования программными продуктами, не являющегося исключительным, относится на лицевые счета расходов с символом 26304. Аналитический учет результатов интеллектуальной деятельности и иных объектов интеллектуальной собственности, не являющихся нематериальными активами и имеющих срок полезного использования, осуществляется в порядке, предусмотренном для нематериальных активов;

- если договором срок полезного использования программного продукта не определен, то Банк по окончании текущего года рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации на следующий год;

- затраты по доработке и модернизации программного продукта списываются на расходы единовременно.

6.5. Материальные запасы

Учет материальных запасов ведется на активном балансовом счете № 610 по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, с учетом НДС.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с Приложением 10 к Правилам в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

- 61002 «Запасные части»,
- 61008 «Материалы»,
- 61009 «Инвентарь и принадлежности»,
- 61010 «Издания»,
- 61011 «Внеоборотные запасы».

6.5.1. На счете № 61002 «Запасные части» учитываются детали, узлы, агрегаты, входящие в состав оборудования, компьютерной техники, оргтехники, транспортных средств и различных систем, предназначенные для замены вышедших из строя аналогичных частей основных средств, инвентаря и принадлежностей, не изменяющие первоначальную стоимость и срок полезного использования указанных объектов.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

6.5.2. На счете № 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) запасы материалов для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, для технических целей (мешки для мусора, моющие средства, бумага туалетная, губки для мытья посуды, салфетки бумажные, тряпки, краска, лампы накаливания, клей, перчатки резиновые, хлопчатобумажные и т.п.), расходные материалы, используемые для содержания и обслуживания транспортных средств (промыть для стекол, полироль, очиститель, автошампунь и т.п.) На этом же счете учитываются запасы горюче-смазочных материалов (все виды специальных жидкостей (амортизационных, гидравлических, охлаждающих, противообледенительных, противооткатных и тормозных, в т.ч. тосол, моторные масла и т.п.) и топлива (в том числе и в виде талонов на них)), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации и т. п. При этом на каждый вид материалов открывается отдельный лицевой счет (материалы для упаковки денег, материалы для вычислительной и оргтехники, бланки и прочая типографская продукция, рекламная продукция, материалы для хозяйственных нужд, материалы для изготовления пластиковых карт, ГСМ (лицевые счета открываются по видам ГСМ) и т. д.).

Единицей учета материалов является единица, по которой была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади; штука, пачка и т. п.).

6.5.3. На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственный инвентарь (например, метлы, веники, совки, лопаты, молотки и др. инструменты и принадлежности), канцелярские принадлежности, материальные ценности ниже 1/20 установленного лимита стоимости основного средства и др. На каждый вид материальных ценностей открывается

отдельный лицевой счет:

- канцелярские принадлежности;
- рабочая одежда;
- инкассаторские сумки и мешки;
- инвентарь для хозяйственных нужд;
- ТМЦ (вычислительная и оргтехника);
- ТМЦ (мебель);
- ТМЦ (оборудование производственного назначения);
- ТМЦ (оборудование для пластиковых карт);
- ТМЦ (кассовое оборудование);
- ТМЦ (прочие),
- и т. д.

6.5.4. На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры и т. п. издания (кроме периодических), включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т. д. В момент ввода в эксплуатацию указанные издания технического, экономического, правового и прочего специального назначения, используемые подразделениями Банка в работе, отражаются на счете учетов расходов по статье «Расходы на подписку» (символ 26412). Научно-популярная, художественная, религиозная литература, а также подарочные издания в момент ввода в эксплуатацию отражаются на счете по учету расходов по статье «Расходы на подписку, не уменьшающие налогооблагаемую базу» (символ 26412).

6.5.5. На счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного либо принятое по решению суда в случае признания торгов по реализации залога несостоявшимися (включая имущество, по которому получены документы, подтверждающие государственную регистрацию права собственности Банка на данный объект), до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

6.5.6. Инвентарные номера присваиваются материальным ценностям при поступлении на склад. Инвентарные номера, присвоенные объектам материальных ценностей до 01.01.2003, изменению не подлежат.

Должностные лица, ответственные за сохранность материальных запасов, сдают в бухгалтерское подразделение Банка отчеты о приходе и расходе материальных запасов по мере их поступления на склад (приход) или ввода в эксплуатацию (расход). Списание материальных запасов производится по цене их приобретения.

6.5.7. При передаче в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица материальные запасы (кроме внеоборотных запасов, учтенных на счете № 61011) относятся на лицевые счета расходов по цене приобретения с соответствующими смыслу затрат символами, а сумма НДС на балансовый счет № 60310. При невозможности отнесения затрат по материальным запасам, учтенным на счете № 61009, к какому-либо конкретному символу, используются отдельные лицевые счета расходов с символом 26305 («Другие расходы по ТМЦ, уменьшающие/не уменьшающие налогооблагаемую базу»). Объекты телефонизации и систем безопасности (охранно-пожарные сигнализации, системы контроля доступа и т. д.) стоимостью ниже установленного лимита отнесения к основным средствам на счетах складского учета не учитываются. Их стоимость списывается на расходы в момент ввода в эксплуатацию (символы 26406 и 26403 соответственно). Указанные объекты подлежат внесистемному учету в составе прочих товарно-материальных ценностей.

Стоимость инкассаторских сумок и мешков, стоимостью ниже 1/20 установленного лимита отнесения к основным средствам, относится на расходы в момент передачи в эксплуатацию (символ 25303). Данные объекты, стоимостью выше 1/20 установленного лимита, учитываются внесистемно в указанном ниже порядке.

При реализации бланков строгой отчетности применяется следующий порядок. Реализация бланков со склада (балансовый счет № 610) осуществляется через счет № 612 с отнесением полученного дохода на символ 16302 («Доходы от реализации (выбытия) имущества»).

6.5.8. В целях обеспечения сохранности материальных ценностей осуществляется внесистемный учет материальных ценностей, переданных в эксплуатацию, стоимостью выше 1/20 лимита стоимости, установленной для основного средства (за исключением расходных материалов).

Аналитический (внесистемный) учет материальных ценностей ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Аналогичным образом может осуществляться внесистемный учет крупногабаритных ценностей, стоимостью менее 1/20 установленного лимита стоимости (в том числе оборудования, выкупленного у лизинговых компаний по окончании договоров лизинга).

Модернизация объектов материальных запасов не производится.

6.6. Ремонт и содержание имущества

Затраты на текущий и капитальный ремонт имущества, включая стоимость использованных на эти цели материальных запасов, подлежат учету на лицевом счете № 70606 по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества».

Затраты на техническое обслуживание имущества, включая стоимость использованных на эти цели материальных запасов, учитываются по символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)».

Расходы на обслуживание автотранспорта учитываются по символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)».

6.6.1. Приобретенные талоны на горюче-смазочные материалы учитываются на счете № 61008 «Материалы» в под отчете должностного лица. По акту или ведомости фактического расхода топлива списываются талоны на бензин, израсходованный на служебные поездки автотранспортом банка:

Дт 70606 «Расходы» – по соответствующей статье расходов

Дт 60310 «НДС» - на сумму НДС

Кт 61008 «Материалы» – по лицевому счету подотчетного лица – в пределах нормы (без учета НДС).

Нормы расхода топлива и горюче-смазочных материалов (ГСМ) для автомобильного транспорта устанавливаются с учетом региональной принадлежности и сезонных колебаний:

- в ГО – приказом Президента или лица, им уполномоченного;
- в филиалах – приказами директоров филиалов.

Если договором на безналичную оплату, заключенным Банком с поставщиком ГСМ, предусмотрены сроки передачи в Банк информации, необходимой для выверки использования ГСМ, а также сроки оплаты за поставленные ГСМ, отчетность о приходе и расходе материалов представляется должностным лицом подразделения Банка, ответственного за обеспечение транспорта ГСМ (в Головно́м офисе Банка – Управления делами), с периодичностью, установленной данным договором.

Приобретение бензина посредством электронных пластиковых топливных карт (далее – топливные карты) осуществляется на основании заключенного с топливной компанией договора. Стоимость изготовления топливных карт отражается по б/с № 70606 по символу 26302.

Учет топливных карт, право собственности на которые не принадлежит Банку, ведется на внебалансовом счете № 91202 в условной оценке 1 карта – 1 руб., а при выдаче топливной карты ответственному лицу (водителю) – на внебалансовом счете № 91203 в указанной оценке.

Предоплата за топливо, перечисленная в соответствии с условиями договора на заправку нефтепродуктами по электронным пластиковым топливным картам, числится как авансовый платеж на б/с № 60312.

Списание на расходы топлива, оплаченного топливными картами, производится в начале месяца, следующего за расчетным, на основании предоставленных топливной компанией следующих документов: счета-фактуры, акта приема-передачи на объем, марку и стоимость выбранного топлива, с указанием реквизитов пластиковых топливных карт, по которым было отпущено топливо, а также на основании путевых листов, составляемых водителями один раз в месяц. Списание на расходы может осуществляться напрямую со счета № 60312.

6.6.2. При наличии в подразделении незначительного автопарка и возможности осуществления более оперативного контроля за расходом ГСМ приобретаемые ГСМ учитываются на счете 61008 в течение месяца на основании чеков, в том числе выданных электронным терминалом, на покупку ГСМ либо один раз в месяц на основании счета-фактуры, акта приемки-передачи на объем, марку и стоимость выбранного топлива. Списание на расходы топлива осуществляется на основании путевых листов автомобиля. Данные отчета водителей сверяются с товаросопроводительными документами от топливной компании (счета-фактуры, акта приема-передачи на объем, марку и стоимость выбранного топлива).

Путевые листы, служащие документальным подтверждением расходов на содержание автомобилей, используемых Банком в производственных целях, составляются не реже одного раза в

месяц на каждый автомобиль. Путевой лист оформляется по форме № 3 «Путевой лист легкового автомобиля», утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 № 78.

6.7. Учет внеоборотных запасов

Приобретение имущества в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, получения от судебных приставов нереализованного ими имущества:

Дт 61011 «Внеоборотные запасы»

Кт 70601 «Доходы», символ 17101 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» (в части штрафов, пеней, неустоек, не включенных в исковую массу)

Кт 325, 459 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на балансе)

Кт 70601 «Доходы», символ 111XX «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (в части задолженности по получению процентов, доначисленных на дату совершения операции и числящихся на внебалансовом счете № 916)

Кт 324, 458 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (в части основного долга)

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» (в части возмещения комиссий)

Кт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в части присужденных штрафов, пени, неустоек, госпошлины.

При реализации имущества, не введенного Банком в эксплуатацию, сумма НДС уплаченного относится на расходы в момент реализации («НДС, уплаченный по работам, товарам, услугам, расходы по которым относятся на себестоимость» – в случае реализации имущества производственного назначения и «НДС, уплаченный по работам, товарам, услугам, расходы по которым не относятся на себестоимость» – в случае реализации имущества непроизводственного назначения), а сумма НДС полученного перечисляется в бюджет.

7. Учет акционерного капитала

7.1. Отражение в бухгалтерском учете изменений в реестре акционеров осуществляется по мере получения от регистратора Банка информации о внесении изменений в состав акционеров. Запрос регистратору с целью подтверждения сведений осуществляется не реже, чем один раз в год к моменту подготовки годовой отчетности.

7.2. Бухгалтерский учет акционерного капитала Банка ведется на сборных лицевых счетах, открываемых в разрезе балансовых счетов второго порядка Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Аналитический учет ведется в отдельной программе в разрезе акционеров.

7.3. Допускается ведение аналитического учета на лицевых счетах балансового счета № 60320 в разрезе кредитных организаций, в которых открыты счета получателей дивидендов, а также организаций, являющихся номинальными держателями акций, находящихся в собственности акционеров Банка.

8. Учет операций по предоставлению (привлечению) межбанковских кредитов (депозитов)

8.1. Непрерывная серия однодневных сделок по предоставлению (привлечению) межбанковских кредитов (депозитов) рассматривается как пролонгация первоначальных сделок и отражается в бухгалтерском учете путем переноса суммы сделки на счета с более длительным сроком в зависимости от количества календарных дней учета сделки в балансе банка с учетом всех пролонгаций.

8.2. Прекращение обязательств общей суммой по сделкам межбанковских кредитов (депозитов), отраженным на нескольких отдельных лицевых счетах, осуществляется следующим способом: первой закрывается задолженность, образовавшаяся по времени последней относительно даты совершения сделки.

8.3. Аналитический учет сделок по межбанковским кредитам (депозитам) осуществляется в разрезе генеральных соглашений либо иных договоров между Банком и контрагентами. По каждому соглашению по мере необходимости открываются лицевые счета в зависимости от фактического срока заключенных сделок. Открытые счета используются многократно в течение всего срока действия соглашения.

9. Учет кредитных операций

9.1. Счет для учета задолженности по кредиту открывается в момент использования кредита. При выборе балансового счета соответствующей срочности в расчет принимается фактический срок, на который заемщику предоставляются средства (срок с даты, следующей за днем предоставления средств, по дату погашения задолженности, определенную договором, включительно), независимо от общего срока действия договора/соглашения, в рамках которого осуществляется использование кредита.

9.2. При открытии заемщику кредитной линии аналитический учет выданных средств осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части (транша). Лицевые счета открываются на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления средств, определенному договором (сроку с даты, следующей за датой предоставления средств, до даты погашения данной задолженности, определенной договором, включительно). Если фактические сроки предоставления сумм (траншей) находятся в одном временном интервале, учет всех выдаваемых сумм может осуществляться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета.

9.3. В случае, если условиями договора предусмотрен график погашения задолженности, не связанный непосредственно с графиком предоставления средств, для выбора соответствующего балансового счета рассматривается период с даты, следующей за днем предоставления каждого транша, по последнюю дату погашения задолженности по кредиту в целом, определенную договором, включительно.

9.4. Если в договоре либо в распоряжении заемщика не указана очередность погашения траншей, то из поступающих средств в первую очередь погашается сумма задолженности с ближайшим к дате поступления средств сроком возврата в соответствии с договором. В случае, если срок погашения траншей приходится на одну дату, то в первую очередь погашается транш, предоставленный по времени первым, и начисленные проценты, подлежащие уплате.

9.5. В случае изменения организационно-правовой формы собственности заемщика по предоставленному кредиту при необходимости осуществляется перенос ссудной задолженности с ссудного(-ых) счета(-ов), открытого(-ых) в соответствии с текущей формой организационно-правовой собственности заемщика на ссудный(-ые) счет(-а), открытый(-ые) в соответствии с новой формой организационно-правовой собственности заемщика.

9.6. Отражение во внебалансовом учете операций предоставления кредитной линии, кредита в форме овердрафта осуществляется в день, определяемый договором как день возникновения у Банка обязательства по открытию кредитной линии, предоставлению овердрафта. Таким днем считается день вступления договора в силу, если иное не установлено в договоре.

9.7. В случае открытия кредитной линии с лимитом в рублях РФ в сумме, эквивалентной определенной сумме иностранной валюты по курсу Банка России на дату выдачи кредита, отражение во внебалансовом учете осуществляется в иностранной валюте и переоценивается в установленном порядке.

9.8. Внебалансовые проводки по списанию лимита кредитной линии, кредита в форме овердрафта осуществляются в конце операционного дня, предшествующего дню, начиная с которого клиент не может воспользоваться правом на получение денежных средств, независимо от наступления срока окончательного возврата выданного кредита.

9.9. Отражение в бухгалтерском учете принятого обеспечения (в том числе поручительств, гарантий) осуществляется в следующие сроки:

- по кредиту/соглашению о кредитовании - датой вступления в силу договора обеспечения (по договорам, требующим государственной регистрации – датой поступления в Банк зарегистрированного договора), но не ранее даты фактической выдачи кредита,

- по кредитной линии/овердрафту - датой вступления в силу договора обеспечения (по договорам, требующим государственной регистрации – датой поступления в Банк зарегистрированного договора), но не ранее даты отражения в учете неиспользованного лимита кредитной линии/овердрафта,
- по выданным Банком гарантиям, аккредитивам в рублях, подчиняющимся ГК РФ - датой вступления в силу договора обеспечения (по договорам, требующим государственной регистрации – датой поступления в Банк зарегистрированного договора), но не ранее даты возникновения у банка кредитного обязательства условного характера и его соответствующей постановки на внебалансовый учет,
- по клиентским обязательствам по аккредитивам в иностранной валюте (аккредитив с финансированием)- датой вступления в силу договора обеспечения (по договорам, требующим государственной регистрации – датой поступления в Банк зарегистрированного договора), но не ранее даты отражения в балансе задолженности клиента по предоставляемой отсрочке.

9.10. Поручительства, гарантии, а также права требования по договорам факторинга, полученные в обеспечение выданных кредитов, учитываются на счетах внебалансового учета в сумме, определенной договором. Залоговая стоимость прав требования по договорам факторинга, принятых в обеспечение выданных кредитов, не должна превышать суммы договора, заключенного между Заемщиком и контрагентом, права требования по которому передаются Банку.

9.11. Если договором не установлено иное, объем поручительства, отражаемый в бухгалтерском учете, не корректируется на сумму погашенной задолженности/частично погашенной задолженности по Соглашениям о кредитовании в течение всего срока действия договора поручительства. В случае, если увеличение сумм задолженности по кредиту с аннуитетными платежами связано с увеличением величины последнего платежа по графику (в связи с перерасчетом графика при переносе праздничных и выходных дней), сумма поручительства, отраженная в учете, не корректируется.

В случае, если увеличение сумм задолженности по кредиту связано с вынесением задолженности на просрочку, объем поручительства, отражаемый в бухгалтерском учете, не корректируется.

9.12. Если в договорах поручительства, а также договорах факторинга, полученных в обеспечение выданных кредитов, устанавливается, что поручитель/фактор отвечает перед Банком в объеме, предусмотренном кредитным договором/соглашением, то внебалансовому учету по данным договорам подлежит сумма:

- по кредитным договорам с 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), а также комиссий (суммы которых можно определить в день вступления в силу договора), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору и не оплаченных на дату принятия к учету;

- по договорам кредитных линий/овердрафтов – равная сумме максимального установленного по договору лимита кредитной линии/лимита овердрафта, процентов, рассчитанных за весь срок кредита (исходя из максимального установленного по договору лимита кредитной линии/лимита овердрафта и максимальной ставки по кредиту, предусмотренной кредитным договором), а также комиссий (суммы которых можно определить в день вступления в силу договора), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору и не оплаченных на дату принятия к учету. Если на дату постановки на учет договора поручительства кредитная линия уже закрыта, внебалансовому учету подлежит сумма задолженности по кредиту, существующая на дату постановки на учет договора поручительства.

Комиссии за выдачу (предоставление) кредитов, уплачиваемые до фактического получения кредитов, в объем поручительства не включаются.

9.13. При увеличении/уменьшении лимита кредитной линии, при изменении процентной ставки по договору/продлонгации кредитного договора, договора на открытие кредитной линии, договора овердрафта, обеспеченного поручительством в объеме, предусмотренном кредитным договором/соглашением, сумма поручительства, отраженная на соответствующем внебалансовом счете, подлежит корректировке. При этом с момента изменения по кредитному договору внебалансовому учету подлежит сумма:

- по кредитным договорам с единовременной выдачей – равная сумме кредита, процентов, рассчитанных по дату планируемого погашения кредита включительно (по кредитам, погашаемым аннуитетными платежами - с учетом графика выдачи и погашения основного долга), а также

комиссий (суммы которых можно определить в день вступления в силу договора), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору и не оплаченных на дату корректировок;

- по договорам кредитных линий/овердрафтов – равная сумме максимального, установленного по договору лимита кредитной линии/лимита овердрафта на дату изменения, процентов, рассчитанных по дату планируемого погашения кредита включительно (исходя из максимального, установленного по договору лимита кредитной линии/лимита овердрафта, а также исходя из устанавливаемой процентной ставки), а также комиссий (суммы которых можно определить в день пролонгации), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору.

Если на дату изменения кредитная линия уже закрыта, для расчета принимается сумма задолженности по кредиту, существующая на дату изменения..

Поручительство не корректируется в случае ежемесячного планового изменения лимита овердрафта, а также в случае изменения процентной ставки по кредиту при невыполнении/выполнении каких-либо условий кредитного договора.

9.14. Если условиями кредитного договора предусмотрена плавающая процентная ставка за пользование кредитом, то расчет суммы поручительства осуществляется с применением процентной ставки, действующей на дату вступления в силу договора поручительства, и в дальнейшем сумма поручительства не корректируется.

9.15. Если по условиям договора на открытие кредитной линии процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в зависимости от срока выдаваемого транша, то отражению в бухгалтерском учете подлежит сумма поручительства, рассчитанная по максимальной процентной ставке, предусмотренной кредитным договором.

9.16. Поручительство, полученное Банком в качестве обеспечения исполнения заемщиком своих обязательств по рамочному соглашению о кредитовании, подлежит отражению на одном лицевом счете. При этом сумма поручительства корректируется в дату выдачи каждого кредита в рамках Соглашения о кредитовании и при полном погашении каждого кредита, выданного в рамках Соглашения о кредитовании.

9.17. По договорам поручительства и факторинга, являющимся обеспечением по выданным кредитам сроком «до востребования», внебалансовому учету подлежит сумма основного долга и процентов, рассчитанных за срок, равный календарному году, а также комиссий (суммы которых можно определить в день вступления в силу договора, не оплаченных на дату постановки на учет), подлежащих уплате заемщиком по кредитному договору. Аналогичный порядок внебалансового учета устанавливается также для поручительств, выданных Банком.

Залоговая стоимость прав требования по договорам факторинга, принятых в обеспечение выданных кредитов, не должна превышать суммы договора, заключенного между заемщиком и контрагентом, права требования по которому передаются Банку.

9.18. Договоры поручительства, принятые в обеспечение выданного Банком кредита, предусматривающие ответственность поручителя перед Банком в объеме, установленном кредитным договором/соглашением, подлежат внебалансовому учету в валюте выданного кредита.

9.19. Договоры поручительства, полученные в обеспечение выданных Банком гарантий, предусматривающих оплату 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». Если на векселя, принятые в залог, был оформлен отдельный договор хранения с оплатой услуг по хранению, то бухгалтерский учет осуществляется на счете № 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения». Закладная подлежит депозитарному учету на счете № 98050.

9.24. Если Банк является как предшествующим, так и последующим залогодержателем по действующим кредитным договорам, отражение предмета залога в бухгалтерском учете при последующем залоге имущества осуществляется следующим образом.

9.24.1. Если в договорах залога и последующего залога указана только залоговая стоимость имущества и сумма залоговой стоимости последующего залога равна или ниже залоговой стоимости первичного залога, залоги учитываются на одном лицевом внебалансовом счете. При этом для последующего залога в АБС «М-Банк» создается отдельный договор типа «Обеспечение» с проставлением в нем параметра «Повторное обеспечение» для того, чтобы данный залог обеспечивал несколько кредитных договоров. В день исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору, обеспеченному договором первичного залога, внебалансовому учету подлежит сумма последующего залога, при этом при необходимости по соответствующему внебалансовому счету осуществляется корректирующая проводка в сумме, равной разнице между суммой залоговой стоимости, установленной договором первичного залога, и суммой залоговой стоимости, установленной договором вторичного залога. Аналогичным образом осуществляется учет и в том случае, когда последующий залог оформляется дополнительным соглашением к первичному договору залога о том, что заложенное имущество является обеспечением исполнения обязательств по другому кредитному договору.

9.24.2. Если в договорах залога и последующего залога указана только залоговая стоимость имущества и договором последующего залога установлена залоговая стоимость выше залоговой стоимости первичного залога, залоги учитываются на разных лицевых внебалансовых счетах, открытых в разрезе договоров залогов, в следующем порядке.

- первичный залог – в сумме залоговой стоимости, установленной договором первичного залога,

- последующий залог – в сумме, равной разнице между суммой залоговой стоимости, установленной договором последующего залога, и суммой залоговой стоимости, установленной договором первичного залога.

При исполнении Заемщиком всех обязательств по договору, обеспеченному первичным залогом, сумма первичного залога снимается с внебалансового учета, одновременно осуществляется проводка по увеличению суммы последующего залога до величины, установленной договором последующего залога.

9.24.3. Если в договорах залога и последующего залога кроме залоговой стоимости имущества указана иная стоимость, исходя из которой будут удовлетворяться требования залогодержателей (например, балансовая стоимость – для векселей, вкладов, сумма экспортной выручки – для залога прав требования, рыночная стоимость – для недвижимости), то на лицевом счете по учету последующего залога учитывается меньшая из величин:

- залоговая стоимость последующего залога,
- разница между указанной выше стоимостью имущества и залоговой стоимостью первичного залога.

При исполнении Заемщиком всех обязательств по договору, обеспеченному первичным залогом, сумма первичного залога снимается с внебалансового учета, одновременно при необходимости осуществляется проводка по увеличению суммы последующего залога до величины, установленной договором последующего залога.

9.25. Операции по предоставлению кредитов по банковским картам отражаются с учетом особенностей, указанных в соответствующем разделе Учетной политики.

9.26. Бухгалтерский учет прекращения обязательств способами, отличными от определенных нормативными актами Банка России и не противоречащими ГК РФ (глава 26), осуществляется в соответствии с их экономической сущностью соответствующими прямыми бухгалтерскими проводками без использования промежуточных (транзитных) счетов.

9.27. Средства, поступающие в Банк от участников синдицированных кредитов, по которым Банк является организатором (в том числе и в случаях, когда Банк является одновременно участником), до их перечисления заемщикам отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете № 47416. Средства, поступающие в Банк от заемщиков по синдицированным кредитам в качестве погашения обязательств по уплате основного долга, процентов, комиссий и иных платежей заемщиков, связанных с исполнением обязательств по синдицированным кредитам, до их перечисления по назначению отражаются в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете балансового счета № 47422.

9.28. В случае наличия по ссудной задолженности одновременно остатков на лицевых счетах по учету процентов на б/с №№ 47427, 459, 325, 91603, 91604, при поступлении средств в погашение процентов, погашение осуществляется в соответствии с очередностью, установленной договором, в следующем порядке: в первую очередь погашается задолженность, отраженная на балансовых счетах №№ 47427, 459, 325, во вторую очередь погашается задолженность, отраженная на внебалансовых счетах № 91603, № 91604.

9.29. При расторжении кредитного договора суммы основного долга, начисленных процентов, комиссий, резервов на возможные потери, залогов и поручительств продолжают учитываться на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах, на которых они учитывались на момент расторжения, и переносу на какие-либо другие счета не подлежат до момента исполнения должником своих обязательств полностью. В случае предъявления заемщику со стороны Банка требования о досрочном взыскании задолженности, неисполнения заемщиком данного требования и последующего расторжения договора суммы невзысканной задолженности по основному долгу и процентам переносятся на соответствующие счета по учету просроченной задолженности до расторжения договора.

При отзыве у банка-контрагента лицензии на осуществление банковской деятельности просроченная задолженность по межбанковским кредитам продолжает учитываться на соответствующем счете по учету просроченной ссудной задолженности.

9.30. Учет переданных Банком в залог Центральному Банку РФ прав требования по кредитным договорам в обеспечение привлеченных Банком средств в Центральном Банке РФ осуществляется на счете 91412 в оценке, указанной в договоре и не переоценивается до исполнения обязательств.

9.31 При приобретении Банком прав требования по кредитным договорам на счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» учитывается сумма, которую можно определить на дату постановки на учет (сумма непогашенного основного долга, срочные проценты,

рассчитанные по дате окончания договора с учетом графика погашения в соответствии с кредитным договором, комиссии, просроченные проценты и прочие платежи по кредиту, включенные в объем приобретаемых прав). Указанная сумма не корректируется в сторону увеличения в части требований, которые включены в объем приобретаемых прав, но не могут быть определены на дату постановки (например, на сумму процентов на просроченную часть основного долга, рассчитываемых после принятия прав требования на баланс).

Если в соответствии с договором Банк приобретает права требования по кредитному договору в полном объеме, начисление срочных процентов по приобретенным правам требования по кредитному договору в балансе не осуществляется

Закладные, удостоверяющие приобретенные права требования, отражаются в депозитарном учете и на внебалансовом счете № 91311 в сумме принятого обеспечения (в денежной оценке недвижимости, права на которое удостоверены закладной, указанной в закладной), если иное не установлено договором на приобретение прав требования.

10. Отражение резервов на возможные потери

10.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Оценка кредитных вложений Банка производится по сумме основного долга. Для обеспечения снижения потерь по кредитным и приравненным к ним операциям Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженностям (далее – ссуды). Классификацию ссуд в одну из пяти категорий качества и оценку кредитного риска по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, Банк осуществляет в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутрибанковских нормативных актов.

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансе Банка в рублях РФ. Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) осуществляется в разрезе аналитических счетов учета задолженности по ссудам. Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, осуществляется в разрезе портфелей однородных ссуд на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе балансовых счетов первого порядка по учету ссуд, сгруппированных в портфель, и видов валют, в которых номинированы ссуды.

В день переноса ссуды (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) со счета по учету срочной ссудной задолженности на счет по учету просроченной ссудной задолженности осуществляется восстановление на доходы ранее сформированного резерва на возможные потери по срочной ссудной задолженности и формирование резерва на возможные потери по просроченной ссудной задолженности. Обратные проводки осуществляются в аналогичном порядке.

Резервы на возможные потери по ссудам отражаются в учете со следующей периодичностью.

- По ссудам (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд):

- формирование – в день выдачи (предоставления) ссуды;

- регулирование, восстановление – в день изменения суммы основного долга по ссуде (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю), изменения категории качества и ставки резервирования, а также изменения категории качества и стоимости обеспечения по ссуде.

- По ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд:

- в день изменения размера портфеля однородных ссуд (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, сгруппированные в портфель однородных ссуд, к рублю РФ), а также в день реклассификации портфеля однородных ссуд.

При включении ссуды, по которой сформирован отдельный резерв, в портфель однородных ссуд, в день включения ссуды в портфель осуществляется восстановление отдельно созданного резерва по данной ссуде.

Последующее регулирование и восстановление резерва по ссуде, включенной в портфель однородных ссуд, осуществляется в соответствии с установленной периодичностью.

При исключении ссуды из портфеля однородных ссуд формирование резерва по ссуде осуществляется в установленном порядке в соответствии с присвоенной ссуде категорией качества и установленной ставкой отчисления в резерв. Регулирование величины резерва по портфелю однородных ссуд, из которого осуществлен перенос ссуды в категорию ссуд, по которым создается отдельный резерв, осуществляется в соответствии с установленной периодичностью.

10.2. Резервы на возможные потери

Резерв на возможные потери отражается на балансе Банка в рублях РФ. Аналитический учет резервов на возможные потери (кроме элементов расчетной базы резерва, сгруппированных в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера) осуществляется в разрезе аналитических счетов учета элементов расчетной базы резерва. Аналитический учет резервов на возможные потери по элементам расчетной базы резерва, сгруппированным в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера, осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе портфелей однородных требований, условных обязательств кредитного характера и видов валют, в которых номинированы требования.

Аналитический учет резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитам, сгруппированным для целей формирования резервов на возможные потери по ссудам в портфели однородных ссуд, осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе указанных портфелей однородных ссуд и видов валют, в которых номинированы требования.

Резервы на возможные потери отражаются в учете со следующей периодичностью:

- по элементам расчетной базы (кроме элементов расчетной базы, сгруппированных в портфели однородных требований/условных обязательств кредитного характера):
 - формирование – в день отражения элемента расчетной базы на счетах бухгалтерского учета;
 - регулирование, восстановление – в день изменения величины элемента расчетной базы резерва (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован элемент расчетной базы резерва, к рублю РФ), изменения группы риска и ставки резервирования;
- по элементам расчетной базы, сгруппированным в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера, формирование, регулирование, восстановление осуществляются в день изменения размера портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, сгруппированные в портфель, к рублю РФ), а также в день реклассификации портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера.

Резервы на возможные потери не формируются под вложения в уставные капиталы юридических лиц, удовлетворяющих требованиям п.п. 2.2.6 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

10.3. Резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон

Резервы под операции с резидентами офшорных зон формируются с даты отражения элементов расчетной базы резерва на балансовых и внебалансовых счетах и регулируются при изменении расчетных величин, а также остатков на соответствующих счетах (включая изменение остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте в связи с переоценкой валютных статей баланса).

10.4. Бухгалтерский учет задолженности, списанной из-за невозможности взыскания

Бухгалтерский учет задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, осуществляется в следующем порядке:

- 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери»;
- 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» – учет ссудной и приравненной к ней задолженности, списанной за счет резервов на возможные потери и других источников;
- 91803 «Долги, списанные в убыток» – учет дебиторской задолженности, списанной за счет резервов на возможные потери.

Счета №№ 91801–91803, 91703, 91704 открываются в валюте задолженности.

11. Учет срочных и наличных сделок на счетах главы «Г»

11.1. В бухгалтерском учете отдельно отражаются сделки:

- наличные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки;

- срочные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки.

При этом под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

11.2. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. Расчет срока от даты заключения сделки до даты исполнения требования или обязательства осуществляется исходя из количества календарных дней от дня, следующего за днем заключения сделки, до дня исполнения требования или обязательства включительно. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка путем оформления прямых бухгалтерских проводок между соответствующими счетами по учету требований и между соответствующими счетами по учету обязательств. При этом перенос учета требований и обязательств на счета, предназначенные для учета срочных сделок со сроком исполнения на следующий день, осуществляется за один рабочий день до даты исполнения требования или обязательства.

11.3. Если первая по срокам дата расчетов по срочной сделке или дата переноса сумм требований и обязательств по срочной сделке на соответствующие счета по учету срочных сделок по мере изменения сроков, оставшихся до их исполнения, приходится на нерабочий день, отражение в бухгалтерском учете указанных операций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

11.4. Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в сумме обязательства/требования в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

11.5. В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.».

12. Депозитарный учет ценных бумаг

12.1. Депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами всех форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством форм и порядка, отражаются на счетах депо. Учет ведется в штуках.

12.2. Депозитарный учет ценных бумаг осуществляется централизованно в Головном офисе Банка в соответствии с Правилами ведения депозитарных операций в ОАО «Банк Москвы», утвержденными Приказом от 08.08.2006 № 1274.

12.3. Депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих филиалу на правах собственности (в том числе закладных), а также ценных бумаг клиентов, принимаемых на основании депозитарных договоров, осуществляется филиалом самостоятельно, по согласованию с Депозитарием Банка на счетах главы «Д» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, с предоставлением отчета в Головной офис Банка в соответствии со сроками формирования отчетности, устанавливаемыми Головным офисом Банка.

12.4. При получении Банком ценных бумаг по сделкам РЕПО и займа без их признания в качестве активов, а также при передаче ценных бумаг в РЕПО и займ без прекращения их признания, в депозитарном учете подлежит отражению переход права собственности в установленном порядке.

13. Учет операций с иностранной валютой

13.1. Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах бухгалтерского учета, на которых в порядке, установленном Банком России, допускается бухгалтерский учет операции в иностранной валюте. Аналитический учет валютных операций ведется в иностранных валютах, отражение операций в балансе осуществляется в рублях РФ.

13.2. До соответствующей доработки программного обеспечения Банка конверсионные банковские операции оформляются в ежедневном бухгалтерском балансе с применением отдельных лицевых счетов, в 1–5 разрядах которых используются:

55555 – для конверсионных банковских операций с безналичными денежными средствами и драгоценными металлами;

77777 – для конверсионных банковских операций с наличными денежными средствами и драгоценными металлами.

Вышеуказанные отдельные лицевые «конверсионные счета» ведутся с соблюдением следующих принципов:

- не переоцениваются;
- дебетовые остатки в рублевом эквиваленте в валюте РФ равны кредитовым остаткам;
- счета не отражаются в балансе, т. к. остатки сальдируются при составлении баланса.

13.3. Возникающее несоответствие итогов, отраженных в Ведомости остатков по счетам кредитной организации, итогам, показанным в ежедневной Оборотной ведомости, вследствие наличия остатков на лицевых конверсионных счетах отражается в заверительной надписи в Ведомости остатков с указанием величины расхождения и причины возникновения, которое подписывается Главным бухгалтером или его заместителем. С целью выверки задвоения бухгалтерских проводок через конверсионный счет, отдельно, в электронном виде, формируется отчет в форме оборотной ведомости по конверсионным счетам.

13.4. Операции обменных пунктов, проведенные в субботу и воскресенье, отражаются в балансе Банка того дня, в котором были совершены.

13.5. Операции по конверсии валют клиентов (кроме межбанковских операций), не являющиеся срочными операциями (кроме 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.

13.6. Порядок работы с невыясненными суммами в иностранной валюте определяется договорными отношениями с банками-корреспондентами, а также международными правилами расчетов. При отсутствии установленного договором порядка запрос по суммам в иностранной валюте, зачисленным на счет невыясненных сумм, направляется в банк-корреспондент не позднее дня, следующего за днем зачисления. При направлении банку-корреспонденту 3 запросов и неполучении содержательного ответа, позволяющего однозначно идентифицировать получателя средств, но не позднее, чем в течение 1 месяца с момента зачисления на корреспондентский счет Банка, невыясненные суммы возвращаются банку-перевододателю.

13.7. Платежи в иностранной валюте в другие кредитные организации осуществляются в соответствии с установленной перевододателем датой валютирования. До наступления даты валютирования суммы платежей учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 30220. Лицевые счета открываются в разрезе видов валют, а также категорий плательщиков (юридических и физических лиц).

13.8. Операции со сроком back value (дата валютирования предшествует дате выписки) отражаются в бухгалтерском учете датой получения выписки. Требования, срок исполнения которых наступил в дату, равную дате back value, исполненные контрагентом сроком back value, до получения выписки отражаются на счетах по учету просроченной задолженности.

13.9. В связи с переводом клиринговой деятельности на биржевом валютном рынке группы ММВБ в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» (далее – НКЦ) для расчетов с НКЦ используются отдельные лицевые счета № 47403, № 47404. Депонированные в НКЦ средства отражаются на счете № 32201.

14. Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов

14.1. При проведении и учете операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, Банк руководствуется нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием, порядок предоставления/размещения средств, начисления процентов, формирования резервов с учетом специфики совершения операций с банковскими картами, Правилами Международных платежных систем VISA International, MasterCard Europe, American Express, Diners Club, российской платежной системы Union Card, "Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО «Банк Москвы»", "Правилами

выпуска и использования кредитных карт в ОАО «Банк Москвы», договорами с клиентами, а также соответствующими внутрибанковскими нормативными и инструктивными актами, приказами и распоряжениями Президента Банка, решениями Правления и др.

14.2. В случае, если в законодательстве Российской Федерации или нормативных актах Банка России не содержатся нормы и правила проведения определенного вида операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, Банк при проведении подобных операций руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации и др., внутрибанковскими нормативными и инструктивными документами, приказами и распоряжениями Президента Банка, решениями Правления и др., регламентирующими аналогичные виды операций, совершаемых без использования банковских карт.

14.3. Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах № 40817, № 40820 – для физических лиц, № 405–407, № 40807, – для юридических лиц, № 40802 – для индивидуальных предпринимателей, № 30109 – для кредитных организаций.

Учет денежных средств, привлеченных в депозит для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах № 42301, № 42601 – для физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), №№ 41001–42501 – для юридических лиц, № 31310 – для кредитных организаций.

Учет кредитов, предоставленных при недостатке средств на счетах, открытых для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (неразрешенный овердрафт), осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов № 45509, № 45708 – для физических лиц; №№ 44201–45608 – для юридических лиц; № 45401 – для индивидуальных предпринимателей; № 32001, № 32101 – для кредитных организаций.

Учет кредитов, предоставленных клиентам для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (разрешенный овердрафт, кредитные лимиты по кредитным картам), осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов № 455, № 457 – для физических лиц; № 441–453, № 456 – для юридических лиц, № 454 – для индивидуальных предпринимателей, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств, определенному договором. Продукт «разрешенный овердрафт» подразумевает выдачу кредита под «лимит задолженности» на банковские карты клиентов. Сроки погашения и суммы кредитов указаны в соответствующих договорах с клиентами.

Учет кредитов/овердрафтов, выданных на банковские карты клиентов Банка, осуществляется согласно Положению ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54-П.

Учет неиспользованных лимитов по предоставлению кредитов в виде овердрафтов, а также «под лимит задолженности» (за исключением неразрешенного овердрафта) для расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета № 91317.

Отражение операций по предоставлению неразрешенного овердрафта при проведении расчетов, совершаемых с использованием банковских карт, осуществляется на балансовых счетах № 45509 без отражения сумм по внебалансовому счету № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Счета по учету: кредитов, неиспользованных лимитов кредитных линий, предоставленных клиентам для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, в том числе при недостатке средств (овердрафт), открываются клиентам одновременно с открытием счетов для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт (за исключением счетов по учету кредитов, предоставленных при недостатке средств на счетах кредитных организаций, открытых для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (овердрафт)). Указанные счета открываются для кредитных организаций в день возникновения овердрафта.

Отражение суммы овердрафта по балансовым и внебалансовым счетам производится в день непосредственного предоставления овердрафта. Отражение суммы предоставленного кредита по балансовым и внебалансовым счетам производится в соответствии с условиями договоров, в установленном в Банке порядке.

14.4. Аналитический учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется в автоматизированной системе Процессингового центра Банка в разрезе

номеров карт Держателей (в филиалах – в соответствующем программном комплексе). Номер карты является уникальным и позволяет однозначно идентифицировать ее владельца.

14.5. Синтетический учет операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на соответствующих сводных лицевых счетах в операционном дне Банка. Открытие сводных лицевых счетов осуществляется в разрезе типов карт, типов клиентов, видов валют и т. п. в соответствии с требуемым уровнем детализации.

14.6. Отражение операций, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов, осуществляется на счетах бухгалтерского учета на основании адаптированной к приему в операционный день Банка электронной информации Процессингового центра (в филиалах – на основании выписок по счетам незавершенных расчетов, межфилиальных расчетов и ежедневного файла Процессингового центра, содержащего информацию об операциях клиентов филиалов, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов), а также МЕМО Процессингового центра на отражение операций в бухгалтерском учете (для операций, совершаемых в Головном офисе), содержащего наименование соответствующих электронных файлов, предоставляемых из Процессингового центра в Головной офис для отражения в операционном дне Банка. В приложении к указанному МЕМО на отражение операций в бухгалтерском учете содержится перечень бухгалтерских проводок, составленный в виде электронного файла. Указанный электронный файл хранится в электронном виде в программном обеспечении Банка (в том числе Процессингового центра) с обеспечением сохранности информации от несанкционированного доступа (изменения и удаления информации) и распечатывается на бумажных носителях при необходимости. Указанное МЕМО Процессингового центра помещается в документы операционного дня Банка.

14.7. В случае, если информация о совершенной операции поступила в Процессинговый центр не позднее 22:00 по московскому времени, отражение данной операции производится текущим рабочим днем, если иное не предусмотрено договором. В случае, если информация о совершенной операции поступила в Процессинговый центр после 22:00 по московскому времени, отражение данной операции производится следующим рабочим днем, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

Операции, совершенные после указанного времени в последний рабочий день недели, а также операции, совершенные в выходные и/или праздничные дни, обрабатываются Процессинговым центром и отражаются на счетах бухгалтерского учета в первый после выходных и/или праздничных дней рабочий день.

14.8. Обработка операций в автоматизированной системе Процессингового центра Банка осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату обработки операции или по курсу Банка, согласно Тарифам.

14.9. При проведении операций пополнения/списания со счетов клиентов, открытых для проведения и учета операций, совершенных с использованием банковских карт или их реквизитов, используются счета незавершенных расчетов, открытые на балансовых счетах № 30232, № 30233. При проведении операций по зарплатным проектам в случае, если счет организации и счет сотрудника-получателя находятся в одном подразделении, при наличии соответствующей технической возможности счет 30232 может не использоваться.

14.10. Для учета операций выдачи наличных денежных средств по банковским картам клиентов на балансе Банка открываются лицевые счета балансового счета № 30233 в разрезе валют и подразделений, осуществляющих выдачу средств.

14.11. В случае проведения операции по вносу наличных денежных средств на банковские карты с использованием балансового счета № 30232 указанный лицевой счет открывается в разрезе валют. Иная аналитика определяется возможностями существующего программного обеспечения. Первоначальный взнос наличных денежных средств при открытии карты оформляется приходным кассовым ордером с использованием отдельного лицевого счета № 30232, поскольку осуществляется без использования банковской карты и ее реквизитов.

14.12. Отражение операций по соответствующим счетам клиентов при использовании счетов № 30232, № 30233 производится по мере поступления из Процессингового центра Банка в бухгалтерию подразделения обработанной информации по совершенным операциям.

14.13. Начисление процентов по счетам, открытым для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, отражается в учете с учетом следующего:

- в случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, допускается осуществление бухгалтерских проводок без использования счетов по учету начисленных процентов.

В случае, если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, учитывая, что предоставление информации по операциям за последний рабочий день месяца (пятницу) из ПЦ в филиалы осуществляется в первый рабочий день следующего месяца, проценты начисляются с учетом следующих особенностей:

- датой последнего рабочего дня месяца начисляются и выплачиваются проценты по последний рабочий день месяца включительно;

- проценты за последние календарные дни месяца, не являющиеся рабочими, начисляются и относятся на расходы в корреспонденции со счетами № 47411, № 47426 датой составления баланса за истекший месяц. Выплата производится в последний рабочий день следующего месяца вместе с процентами за следующий месяц.

14.14. Выдача остатка денежных средств в случае закрытия банковской карты осуществляется по истечении 45 календарных дней, начиная со дня подачи клиентом соответствующего заявления в отделение (филиал) Банка и сдачи карты, если иное не оговорено в договоре с клиентом.

14.15. В случаях, когда в соответствии с условиями договора Банком осуществляется кредитование счета клиента, открытого для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов (в том числе в виде овердрафта), датой возникновения задолженности считается первый день фактического использования кредита (или овердрафта), если иное не оговорено договором.

14.16. В случае недостаточности или отсутствия на счете клиента средств, необходимых для завершения расчетов по допущенным к проведению и совершенным с соблюдением Правил платежных систем операциям, Банк в день обработки операций предоставляет клиенту кредит в форме овердрафта (неразрешенный овердрафт) в размере, необходимом для оплаты указанных операций.

Все права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счетов, открытых для проведения операций, совершаемых с использованием банковских карт или их реквизитов, определяются "Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО «Банк Москвы»", "Правилами выпуска и использования кредитных карт в ОАО «Банк Москвы»", а также иными договорами в соответствии с предлагаемыми услугами.

14.17. Средства, принимаемые на карту VISA Travel Money Cash Passport, учитываются на счете № 47422.

14.18. Для проведения межфилиальных расчетов по операциям с платежными картами используются отдельные лицевые счета №№ 30232, 30233. На данных счетах отражаются незавершенные расчеты с использованием карт, осуществляемые через Головной офис (расчеты с внешними контрагентами осуществляются Головным офисом). Порядок использования указанных счетов регламентируется «Правилами построения расчетной системы Банка», утвержденными Приказом от 13.11.2006 № 1826.

14.19. При проведении расчетов по счетам № 20208, открытым для учета средств в депозиторах, в случаях, когда бухгалтерская проводка по инкассации депозитора (выгрузка средств) оформляется ранее бухгалтерских проводок по операциям внесения средств в депозитор, до предоставления соответствующих данных ПЦ сумма разницы между остатком по счету № 20208 и суммой фактически выгруженных денежных средств отражается на отдельном лицевом счете № 30232 (разница, ждущая подтверждения).

14.20. Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям с банковскими картами рассчитываются и начисляются в АБС «М-Банк», на основании ежедневных данных, получаемых из ПО ПЦ (у филиалов – из ПО «Пластиковые карты»). Электронная таблица для ГО, содержащая необходимые для резервирования данные, автоматически выгружается в АБС «М-Банк» после закрытия дня в ПЦ.

14.21. Периодические (безавторизационные) виды комиссий по операциям с банковскими картами отражаются на сборных лицевых счетах балансового счета № 47423, открытых в разрезе типов клиентов (физические и юридические лица) и видов валют, в корреспонденции с соответствующим счетом доходов Банка. Указанные комиссии отражаются на счете № 47423 вне зависимости от достаточности средств на счете клиента на момент списания комиссии. В случае наличия средств на счете клиента, производится одновременное списание средств со счета клиента на счет № 47423. Аналитические данные по средствам, отражаемым на счетах № 47423 по учету комиссий, содержатся в ПО ПЦ (у филиалов – в ПО «Пластиковые карты»). Авторизационные

комиссии, взимаемые в момент совершения операции, при наличии средств списываются со счета клиента, при отсутствии средств операция не производится.

14.22. При проведении в ГО конверсионных операций с использованием различных видов валют по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, бухгалтерские проводки между счетами открытой валютной позиции (55555840, 55555978 и т. д.), а также бухгалтерские проводки по отнесению средств на счета по учету курсовых разниц, осуществляются с помощью АБС «М-Банк».

15. Учет операций, совершаемых по почтово-банковской системе

15.1. Синтетический учет операций, совершаемых по почтово-банковской системе (далее – ПБС), осуществляется на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе почтово-банковских отделений (далее – ПБО) в АБС «М-Банк».

Аналитический учет операций, совершаемых по ПБС, осуществляется в автоматизированной системе ПО ПБС (банковская часть) в разрезе лицевых счетов физических лиц.

15.2. Отражение операций, совершенных по ПБС, осуществляется на счетах бухгалтерского учета на основании адаптированной к приему АБС «М-Банк» электронной информации ПО ПБС, поступившей из ПБО.

15.3. В целях обеспечения ежедневного контроля за состоянием текущих взаиморасчетов при проведении операций по ПБС допускается использование транзитных счетов, открытых на балансовых счетах № 47422, № 47423.

15.4. Для отражения операций по зачислению пенсий, иных социальных выплат и заработной платы на лицевые счета клиентов, открытые в ПБО, используются лицевые счета балансового счета № 47422, открытые в разрезе типов операций.

15.5. Для отражения операций по выплате наличных денежных средств с лицевых счетов клиентов, открытых в ПБО, используются лицевые счета балансового счета № 47422, открытые в разрезе подразделений, осуществляющих выдачу средств (межрайонных почтамтов).

15.6. В случае проведения операции по взносу наличных денежных средств на лицевые счета клиентов, открытых в ПБО, используются лицевые счета балансового счета № 47423, открытые в разрезе подразделений, осуществляющих прием средств (межрайонных почтамтов).

15.7. Отражение операций по соответствующим счетам клиентов при использовании счетов № 47422, № 47423 производится после поступления из ПО ПБС (банковская часть) обработанной информации по совершенным операциям.

16. Учет операций с ценными бумагами

16.1. Общие положения

Данный раздел определяет порядок ведения бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и долговые обязательства, а также операций с ценными бумагами. Настоящий раздел не распространяется на операции с векселями, если это специально не оговорено в тексте.

Депозитарные расписки учитываются как акции иностранных эмитентов (банков-нерезидентов) в валюте, в которой они выписаны.

Вложения в кредитные ноты отражаются на счетах по учету долговых обязательств в разрезе организаций, их выпустивших.

Операции с паями ПИФов отражаются в учете в порядке, установленном для учета акций.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО. Внутри даты перехода права собственности, а также даты межпортфельного перевода сделки с ценными бумагами могут учитываться в ином порядке, в том числе в зависимости от места совершения сделки и времени поступления первичных документов. Залог или арест ценных бумаг не влияют на применяемый метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг. Обременение ценных бумаг в виде залога или ареста фиксирует количественный показатель, ограничивающий минимально допустимый остаток бумаг данного выпуска. Сделки с ценными бумагами, полученными на возвратной основе и учитываемыми с признанием перехода права собственности, участвуют в расчете финансового результата на общих основаниях.

16.2. Классификация ценных бумаг для целей бухгалтерского учета

16.2.1. Для целей бухгалтерского учета приобретаемые ценные бумаги (кроме векселей) делятся на предназначенные для торговли, удерживаемые до погашения, не погашенные в срок, имеющиеся в наличии для продажи.

Разделение бумаг на данные группы производится в соответствии с требованиями Банка России (Положение № 302-П, Приложение 11, глава 2).

В соответствии со стратегическими интересами Банка, которыми определяются первоначальные цели приобретения бумаги, приобретаемые эмиссионные ценные бумаги делятся на следующие категории:

16.2.2. Предназначенные для торговли, т. е. ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Согласно п. 2.1 Приложения 11 к Положению № 302-П единственным и вполне достаточным условием, чтобы ценные бумаги классифицировать в «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», является надежное определение справедливой стоимости на момент приобретения данных бумаг.

Порядок определения текущей справедливой стоимости различных финансовых инструментов, приобретаемых Банком, отражен в Приложении 3 к настоящей Политике.

Справедливая стоимость для долговых купонных обязательств включает в себя накопленный купонный доход на дату переоценки.

Справедливая стоимость для требований и обязательств по ценным бумагам, отражаемым в разделе «Г», включает в себя купонный доход на дату исполнения сделки.

16.2.3. Удерживаемые до погашения, т. е. долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Данные бумаги учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Долговые ценные бумаги зачисляются в эту категорию при условии четко определенной цели – получение процентного дохода и заранее определенной стратегии распоряжения приобретенным активом. Поскольку условия ведения бизнеса являются достаточно нестабильными, ценные бумаги классифицируются в данную группу в исключительных случаях по согласованию с руководством Банка.

16.2.4. Имеющиеся в наличии для продажи, т. е. ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории. Указанные бумаги принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

16.2.5. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

16.3. Переклассификация ценных бумаг

Переклассификация ценных бумаг возможна только в предусмотренных Банком России случаях, указанных ниже.

Переклассификация ценных бумаг оформляется совместным распоряжением Вице-президента Банка, курирующего Казначейство Банка, и Финансового директора Банка. Перевод долговых ценных бумаг, осуществляемый в случае просрочки погашения эмитентом, производится УСБО самостоятельно.

При переклассификации ценных бумаг одновременно соответствующие записи должны быть сделаны также и по лицевым счетам балансовых счетов № 50407 и № № 501, 502, 503 (пропорционально соответствующему количеству перемещаемых бумаг) в части формирования информации об уплаченном процентном (купонном) доходе и затратах.

Виды бумаг	Балансовые счета	Принципы учета	Возможность переклассификации и переноса на другие балансовые счета
<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:

- в день, в течение которого осуществлялись любые сделки с выпуском ценных бумаг (кроме сделок РЕПО и займа без признания права собственности, а также операций погашения купона или амортизации долга);
- в случае существенного (более чем на 10 %) изменения справедливой стоимости по сравнению с данными предыдущей переоценки в день, когда изменение стоимости достигло указанной величины;
- в последний рабочий день месяца.

В случае, когда в момент приобретения ценные бумаги были отнесены к числу предназначенных для торговли, а на дату переоценки информация о справедливой стоимости отсутствует, то переоценка бумаг данной категории производится по последней известной справедливой стоимости за период 130 календарных дней.

Переоценка бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, осуществляется независимо от места и способа их приобретения (непосредственно на бирже, через брокера либо самостоятельно по внебиржевой сделке купли-продажи).

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости – ФИФО) списываются на счета по учету доходов и расходов.

Если ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» соответствующего выпуска (эмитента), полностью были списаны с балансового счета второго порядка, то суммы их переоценки списываются на соответствующие счета доходов или расходов в день выбытия последних ценных бумаг.

Если по ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

16.4.4. Принципы учета затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу ЦБ РФ на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов ЦБ РФ, установленных для соответствующих валют.

Существенные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг. Существенными являются затраты, превышающие 10 % от суммы сделки. Несущественные затраты, связанные с приобретением, относятся в момент их уплаты на соответствующие счета расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на прочие операционные расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом.

Комиссия, уплачиваемая контрагенту/регистратору при совершении сделок с ценными бумагами за изменение позиции, относится на соответствующие лицевые счета расходов, на которых учитываются несущественные затраты на приобретение бумаг.

Если первичные документы, подтверждающие сумму затрат по приобретению/реализации ценных бумаг к уплате, получены после реализации данных ценных бумаг, на дату оплаты суммы указанных затрат вне зависимости от их величины относятся на отдельные лицевые счета расходов от перепродажи/погашения ценных бумаг, уменьшающих налогооблагаемую базу (символ 231XX).

Первичными документами, подтверждающими сумму к уплате, являются счета и иные документы, установленные договорами на оказание услуг и подтверждающие конкретный размер понесенных затрат.

Депозитарные комиссии, не связанные прямо с приобретением и реализацией ценных бумаг (ведение счета, выдача выписки и т. п.), при уплате относятся сразу на лицевой счет расходов по другим операциям с ценными бумагами, уменьшающих налогооблагаемую базу (символ 25206).

Королевский гербовый сбор, уплачиваемый в соответствии с законодательством Великобритании при проведении операций с негосударственными ценными бумагами при смене собственника, не является расходом, связанным с оплатой услуг по приобретению и выбытию ценных бумаг, и относится на расходы по другим операциям с ценными бумагами, не уменьшающие налогооблагаемую базу (символ 25206).

16.4.5. Учет несвоевременного исполнения обязательств по сделке

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (в зависимости от контрагента – клиентской или межбанковской):

№ 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», или

№ 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

По такой просроченной задолженности формируется резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности.

Кредиторская задолженность в сумме обязательств Банка, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета:

№ 317 «Просроченная межбанковская задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам», или

№ 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

Если договором (сделкой) установлены конкретные сроки исполнения условий для каждого из контрагентов и произошло движение одного из активов (ценных бумаг или денежных средств), то нарушение данных сроков, независимо от того, являются ли неисполненными требования/обязательства по поставке бумаг или требования/обязательства по совершению платежа, сопровождается в учете соответствующим отнесением неисполненного требования/обязательства на счета просроченной задолженности в конце операционного дня, являющегося последним днем срока. В день исполнения обязательств (реального перехода права собственности на ценные бумаги или

проведения расчетов по поставке денежных средств) соответствующие суммы списываются со счетов по учету просроченной задолженности в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги, реализации (выбытия) ценных бумаг или счетами контрагента.

Если сделка заключена с условием «поставка против платежа» или «платеж против поставки» (выполнение обязательств по сделке одной стороной поставлено в зависимость от выполнения обязательств другой стороной), при неисполнении сделки обеими сторонами перенос требований и обязательств по данной сделке на счета по учету просроченной задолженности по размещенным и привлеченным средствам не осуществляется. В этом случае в день, установленный условиями сделки для начала расчетов, суммы требований и обязательств переносятся в раздел А баланса на счета №№ 47407/47408, где учитываются до осуществления фактических расчетов или аннуляции сделки.

До получения соответствующих разъяснений Банка России учет неисполнения обязательств эмитентом/третьим лицом в части выплаты процентного (купонного) дохода и выкупа ценных бумаг, отражается в порядке, указанном ниже.

Невыплата эмитентом в установленный срок процентного (купонного) дохода по облигациям не влечет переноса не выплаченной суммы на счет по учету просроченной задолженности. Исключение составляет перечисление дохода агентом, - в этом случае требования к агенту, отраженные на счете 47423, переносятся на соответствующий счет по учету просроченной задолженности.

При невыплате в установленный срок суммы процентного (купонного) дохода и части основного долга (по облигациям с амортизацией) сумма балансовой стоимости бумаги, а также начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта, ранее отнесенных на доходы, переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (50505) в конце последнего операционного дня срока исполнения обязательств. Сумма начисленных процентного (купонного) дохода и дисконта, ранее отнесенных на счет 50407, списывается обратной проводкой и на счет 50505 не переносится. Дальнейшее начисление купонного дохода и дисконта не осуществляется.

При неисполнении контрагентом условий досрочной оферты в установленный срок, а также при неисполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг в установленный срок, суммы балансовой стоимости бумаги, а также начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта, ранее отнесенных на доходы, переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в конце последнего операционного дня срока исполнения обязательств. Сумма начисленных процентного (купонного) дохода и дисконта, ранее отнесенных на счет 50407, списывается обратной проводкой и на счет 50505 не переносится. Дальнейшее начисление купонного дохода и дисконта не осуществляется.

16.5. Учет сделок РЕПО

Банк классифицирует в качестве сделок РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги выгоды и риски владения ценными бумагами не переходят к Покупателю, а остаются у Первоначального продавца. Под выгодами понимаются права на получение процентного/купонного дохода по долговым обязательствам и дивидендов по долевым бумагам. Под рисками владения понимается риск изменения стоимости.

Указание в выписке из реестра сделок, совершенных на ОРЦБ, предоставляемой организатором торговли, что сделка заключена на условиях РЕПО, является основанием для соответствующего (прямое/обратное РЕПО) отражения данной сделки в бухгалтерском учете.

При заключении 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;
- счета по учету вложений в ценные бумаги открываются в валюте номинала в разрезе ценных бумаг и договоров ИДДУ;

- уплаченный при приобретении купонный доход учитывается на отдельных лицевых счетах по учету вложений, открываемых в валюте номинала в разрезе ценных бумаг и договоров ИДДУ;
- счета по учету начисленного купонного дохода и начисленного дисконтного дохода открываются в валюте номинала в разрезе ценных бумаг и договоров ИДДУ;
- начисление купонного дохода по долговым обязательствам осуществляется ежедневно. В дни проведения переоценки ПКД начисляется до проведения переоценки;
- если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, начиная с дня, следующего за датой приобретения. Дисконт начисляется по всем долговым обязательствам, купленным по цене ниже номинала, независимо от того, предусмотрена или нет условиями выпуска долгового обязательства выплата купонного дохода. Дисконт начисляется ежедневно по формуле, указанной выше в данном разделе. В дни проведения переоценки дисконт начисляется до проведения переоценки;
- для ценных бумаг, полученных в доверительное управление, применяются те же критерии определенности доходов, что и для ценных бумаг собственного портфеля;
- для ценных бумаг, полученных в доверительное управление, применяются те же критерии существенности затрат, что и для ценных бумаг собственного портфеля;
- переоценка ценных бумаг осуществляется по текущей справедливой стоимости в порядке, установленном п. 4.3. настоящего раздела.

Вознаграждение Управляющего начисляется на доходы в дату уплаты, установленную договором.

Определение прибыли/убытка по каждому договору ИДДУ осуществляется ежеквартально.

16.7. Составление первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, порядок документооборота и технология обработки учетной информации операций с ценными бумагами

Операции с ценными бумагами (кроме векселей) и операции доверительного управления имуществом отражаются в бухгалтерском учете на основании следующих документов.

1. Распоряжений на отражение операций в бухгалтерском учете, содержащих следующую информацию:

- наименования соответствующих электронных файлов, передаваемых из программы 5NT Custody в АБС «М-Банк»,
- тип операций (баланс/внебаланс/срочные сделки/ДУ),
- валюта операций (рубли РФ/иностранная валюта),
- количество бухгалтерских проводок в каждом файле,
- другую информацию.

При этом фактическое отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в АБС «М-Банк» на основании вышеуказанных электронных файлов, передаваемых из программы 5NT Custody, содержащих бухгалтерские проводки. Данные электронные файлы хранятся в электронном виде в программном обеспечении Банка с обеспечением сохранности информации от несанкционированного доступа (изменения и удаления информации) и распечатываются на бумажных носителях при необходимости.

2. Распоряжений на отражение операций в бухгалтерском учете, содержащих перечень бухгалтерских проводок, подлежащих проведению в балансе Банка.

При этом фактическое отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в АБС «М-Банк» на основании данных распоряжений без передачи электронных файлов, содержащих бухгалтерские проводки, из программы 5NT Custody в АБС «М-Банк».

Указанные в п.п. 1 и 2 распоряжения помещаются в документы операционного дня Банка.

Документооборот по операциям с векселями установлен соответствующими внутренними актами Банка.

17. Ведение книги продаж и журнала учета полученных счетов-фактур

17.1. Филиалы Банка самостоятельно выставляют контрагентам счета-фактуры и ведут учет полученных и выставленных счетов-фактур в виде разделов единых журналов учета, которые формируются в Головном офисе Банка в единую книгу продаж и журнал учета полученных счетов-фактур в целом по Банку.

17.2. По окончании отчетного налогового периода (месяца) филиалами Банка предоставляются в ДБУ Банка подписанные и сброшюрованные в соответствии с требованиями законодательства журнал учета полученных счетов-фактур (Приложение 1 к Учетной политике) и книга продаж (Приложение 2 к Учетной политике) для составления декларации по налогу на добавленную стоимость в целом по Банку.

18. Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств Банка

18.1. В целях обеспечения достоверности отчетных данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию финансовых обязательств один раз в год, в последний месяц года.

Просроченная дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности (3 года), после выполнения предусмотренных действующим законодательством юридических процедур, направленных на ее взыскание, списывается на расходы Банка.

Списанная задолженность отражается на внебалансовом счете в течение пяти лет с момента списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения финансового положения дебитора.

Суммы просроченной кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой/приобретательской давности, списываются на доходы.

Мониторинг дебиторской, кредиторской, депонентской задолженности, в том числе по подотчетным суммам, в целях контроля за соблюдением сроков погашения указанной задолженности осуществляется ежемесячно.

18.2. Инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов производится в порядке и в сроки, определенные приказом Президента Банка. Инвентаризация производится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности; при смене должностных лиц, ответственных за сохранность имущества; при обнаружении фактов хищения и порчи имущества; в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций; при преобразовании, реорганизации и ликвидации отделения или учреждения Банка.

Решение о списании имущества с баланса филиала принимается:

- по основным средствам – комиссией Головного офиса Банка;
- по товарно-материальным ценностям сверх установленных лимитов – комиссией Головного офиса Банка или директором филиала в соответствии с предоставленными ему Банком полномочиями;
- по товарно-материальным ценностям в пределах установленных лимитов – директором филиала в соответствии с предоставленными ему Банком полномочиями.

18.3. Выявленные при инвентаризации излишки имущества или денежных средств подлежат оприходованию и зачислению в доходы Банка. Недостачи (хищения, растраты) взыскиваются с виновных лиц. При наличии документа, подтверждающего решение уполномоченного официального органа о невозможности взыскания сумм убытка либо об отсутствии виновных лиц, недостачи списываются на расходы Банка.

19. Порядок уплаты налога на прибыль

19.1. Начисление налога на прибыль осуществляется Головным офисом Банка в целом по Банку.

19.2. Доля налога, подлежащая уплате в Федеральный бюджет Российской Федерации, перечисляется в полном объеме Головным офисом Банка.

19.3. Доля налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджеты субъектов Российской Федерации, уплачивается каждым конкретным филиалом, согласно платежному поручению Головного офиса Банка со счета межфилиальных расчетов головного офиса, открытого в филиале.

19.4. Счета по учету расчетов с бюджетом по налогу на прибыль открываются в Головном офисе Банка.

19.5. Платежи по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Федерации по каждому филиалу банка проводятся путем оформления транзитных платежей через счета по учету расчетов с филиалами.

19.6. Головной офис Банка перечисляет на счета по учету расчетов с филиалами суммы авансовых платежей в сроки, установленные Налоговой политикой Банка.

19.7. В случае невозможности проведения платежей в день зачисления суммы налога на счет по учету расчетов с филиалами сумма отражается в филиале на лицевом счете балансового счета № 30222 «Незавершенные расчеты банка».

19.8. Суммы переплаты, возвращаемые налоговыми органами, зачисляются на корреспондентский счет филиала в учреждении Банка России и перечисляются филиалом в Головной офис Банка через счета по учету расчетов с филиалами.

19.9. В случае отсутствия технической возможности проведения платежа в день зачисления средств на корреспондентский счет, получаемые филиалом суммы переплаты отражаются на лицевом счете балансового счета № 30222 «Незавершенные расчеты банка». Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения сумм, филиал перечисляет их в Головной офис Банка.

20. Учет использования прибыли

20.1. Прибыль Банка используется на следующие цели:

- на уплату начисленных в течение года по установленным законодательством налогам, уплачиваемым в бюджет за счет прибыли,
- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка,
- на отчисления в резервный фонд.

20.2. Нераспределенная между акционерами сумма прибыли (за исключением сумм, направленных в резервный фонд) учитывается на счете № 10801 только в Головном офисе Банка. Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, без детализации источников.

20.3. Направление использования нераспределенной части прибыли принимается Решением общего собрания акционеров Банка.

21. Прочие вопросы бухгалтерского учета

21.1. Денежные средства, поступающие в безналичном порядке на лицевые счета по учету депозитов физических лиц, закрытые Банком в результате осуществления пролонгации вкладов, зачисляются на соответствующие новые счета, открытые Банком для учета данных вкладов, на основании следующих данных, содержащихся в платежных документах на перечисление указанных средств: номера договора вклада, даты договора вклада, фамилии, имени, отчества вкладчика.

21.2. Начисление разниц, связанных с применением НВПИ по собственным векселям, не предъявленным к платежу в установленный срок, прекращается с прекращением вексельных обязательств..

21.3. Аналитический учет на балансовом счете № 478 «Вложения в приобретенные права требования» и внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

21.4. Внебалансовые счета № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» открываются в разрезе клиентов. Дополнительно по каждому счету, на котором учитываются расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты, осуществляется внесистемный аналитический учет по срокам платежа.

21.5. Выплата аванса отражается в учете по счету № 60306 в корреспонденции со счетом сотрудника. В день выплаты заработной платы указанный счет закрывается в корреспонденции со счетом № 60305, по кредиту которого осуществляется начисление заработной платы (включая аванс).

21.6. Учет ЕСН осуществляется следующим образом. Наличие дебиторской задолженности по расчетам с ЕСН на конец года является фактом, подтверждающим переплату, и основанием для отнесения соответствующей суммы на счет № 60302. В течение текущего года начисление ЕСН осуществляется по отдельным лицевым счетам №№ 60301, 60323 следующими проводками:

- начисление ЕСН в конце месяца

Дт 70606

Кт 60301;

- оплата больничных листов в течение месяца

Дт 60323

Кт 60305;

- урегулирование налога начисленного и сумм уплаченных

Дт 60301

Кт 60323, 60302 (при наличии переходящего остатка прошлого года);

- при положительном остатке соответствующая сумма перечисляется в бюджет

Дт 60301

Кт к/сч.

Расчеты по ЕСН с Фондом социального страхования также осуществляются с использованием счета № 60301.

21.7. Нормы расходов на выплату компенсаций за использование для служебных поездок личных автомобилей сотрудников устанавливаются филиалами и ГО самостоятельно. Нормы устанавливаются из расчета на 1 километр пробега с учетом региональной принадлежности филиала и утверждаются приказом директора филиала.

Допускается установление верхнего предела компенсации в соответствии с рекомендациями уполномоченных подразделений ГО. При этом компенсация выплачивается по утвержденным нормам исходя из фактического пробега в пределах установленного лимита.

Суммы компенсации, выплачиваемые сверх установленных Постановлением Правительства РФ от 08.02.2002 № 92, налогооблагаемую базу по налогу на прибыль не уменьшают.

Компенсация выплачивается при предъявлении:

- заявления сотрудника;
- копии ПТС,
- документа, подтверждающего право на управление данным автомобилем,
- путевого листа.

Бухгалтерский учет выплат осуществляется следующим образом:

- начисление компенсации за использование личного автомобиля в служебных целях в пределах нормы

Дт 70606/ 6101011 «Компенсации работникам, кроме заработной платы (за использование личного автомобиля)

Кт 60305 «Расчеты по зарплате»;

- начисление компенсации за использование личного автомобиля в служебных целях сверх норм:

Дт 70606/ 6101010 «Компенсация работникам, кроме з/п (не уменьшает налогооблагаемую базу)

Кт 60305 «Расчеты по зарплате».

Компенсации за использование личного транспорта в пределах норм, утвержденных Постановлением № 92, не облагаются НДФЛ, а «сверхнормативные» суммы подлежат налогообложению.

Компенсация за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей выплачивается один раз в месяц.

21.8. Переоценка требований/обязательств, содержащих НВПИ, по соответствующему курсу валют/рыночной (биржевой) цене на ценные бумаги или иные активы/ставке/индексу/другой переменной, установленными договором, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца и на дату исполнения требования/обязательства. Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, переоценка осуществляется в последнюю календарную дату, на которую установлен новый курс.

21.9. Расчет и отражение в разделе «Г» сумм маржи по беспоставочным срочным сделкам осуществляются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца, а также на дату исполнения требования/обязательства.

21.10. При подсчете срока нахождения средств на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения», открытом в рублях, порядок исчисления пяти рабочих дней начинается с рабочего дня, следующего за днем зачисления рублевых средств на указанный счет. По истечении пяти рабочих дней, т. е. на шестой рабочий день после начала исчисления указанного срока, суммы зачисленных средств должны быть списаны со счета № 47416 и зачислены на счет получателя либо возвращены кредитной организации плательщика. Аналитический учет на балансовом счете № 47416 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по решению Главного бухгалтера/ заместителя Главного бухгалтера Банка в разрезе корреспондентских счетов Банка и/или видов операций (погашение задолженности по предоставленным Банком кредитам и т. д.).

21.11. Принятые нотариусом от должника в депозит денежные средства для передачи их должнику, и не являющиеся собственностью или доходом нотариуса, учитываются на отдельном депозитном счете, открытом на балансовом счете 42309 «Прочие привлеченные средства».

21.12. В случае заключения сделок привлечения денежных средств юридических лиц в рамках Генерального Соглашения отражение депозитов осуществляется на отдельных депозитных счетах.

22. Расчеты Головного офиса Банка с филиалами

22.1. Расчеты с филиалами, расположенными на территории Российской Федерации, ведутся на отдельных лицевых счетах в соответствии с нормативными актами Банка России и указаниями Банка.

22.2. Каждому филиалу открываются отдельные лицевые счета для осуществления:

- расчетов по клиентским операциям;
- расчетов по финансово-хозяйственным операциям филиала;
- расчетов по переданным финансовым результатам;
- расчетов по налогам;
- расчетов с использованием единого идентификатора;
- расчетов по урегулированию обязательных резервов;
- выведения единого результата по всем совершенным за день расчетам.

22.3. Отдельные лицевые счета могут открываться также для проведения платежей по другим операциям, не противоречащим действующему законодательству, нормативным документам Банка России и налоговых органов. При этом порядок формирования лицевого номера счета, назначение счета и режим работы устанавливаются отдельными указаниями уполномоченных лиц Банка.

22.4. Остатки и обороты по счетам межфилиальных расчетов ежедневно выверяются.

22.5. Полученные филиалами доходы и расходы от деятельности в течение года подлежат перечислению на баланс Головного офиса Банка на счета по учету финансового результата прошлого года датой 01 января текущего года.

22.6. Порядок осуществления операций по перераспределению ресурсов и проведению расчетов между Главным 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 Главным офисом, производится филиалами самостоятельно с корреспондентских счетов в РКЦ. Головной офис осуществляет оплату только за еще не зарегистрированные филиалы.

22.10. Суммы, безакцептно списываемые Главным офисом Банка со счетов межфилиальных расчетов филиалов, находящихся в отличных от Головного офиса Банка часовых поясах, в случае невозможности отражения операции одной календарной датой до перечисления платежа учитываются филиалом на счете № 30221. Суммы (в том числе комиссий), перечисляемые в Головной офис Банка филиалами, находящимися в отличных от Головного офиса Банка часовых поясах, в случае невозможности отражения операции одной календарной датой до перечисления платежа учитываются на счете № 30222.

Суммы, списываемые безакцептно со счета МФР в рамках расчетов по счетам клиентов с использованием единого идентификатора (в случае проведения расчетов между подразделениями с отличающимися операционными датами), до наступления даты перечисления платежа учитываются на счете 30220.

Вне зависимости от даты проведения платежа все переводы в иностранной валюте клиентов филиалов проводятся в филиале с использованием счета 30220.

23. Отчетность

23.1. Перечень отчетности и другой информации, представляемой Банком в учреждения Банка России, порядок ее составления и сроки предоставления отчетных материалов регулируются Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и другими нормативными актами.

23.2. При разработке нормативных указаний по формированию отчетности Банк ставит перед собой цель обеспечить своевременное, достоверное и детальное отражение всей учетной информации в регистрах бухгалтерского учета для полной и объективной оценки имущественного и финансового положения Банка. Учетная информация должна также позволять производить анализ текущего финансового состояния Банка и перспектив деятельности с позиции управления процессом развития системы и определения перспективных направлений.

23.3. Ежедневно, включая субботу и воскресенье, в автоматизированном программном комплексе в виде электронных баз данных учреждениями Банка составляются баланс, ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам аналитического учета, балансовым и внебалансовым, а также оборотная ведомость и ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

23.4. Распечатка ежедневного баланса, ежедневной оборотной ведомости, ведомостей остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам аналитического учета, балансовым и внебалансовым, ведомостей остатков размещенных (привлеченных) средств по срокам на бумажных носителях производится в порядке, установленном Банком России. Сверка балансовых данных, подлежащая осуществлению в соответствии с п. 2.4. части III Положения № 302-П, производится автоматизированно посредством использования ежедневных контрольных процедур, предусмотренных программным обеспечением Банка.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если сверку произвело другое уполномоченное лицо, то оно визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются незамедлительные меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном в Банке порядке.

23.5. Годовой бухгалтерский отчет составляется не позднее 1 мая года, следующего за отчетным, в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"(далее – Указание №1376-У)
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием N 1376-У
- Отчет о движении денежных средств составляется в порядке, определяемом Указанием N 1376-У
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов составляется в порядке, определяемом Указанием N 1376-У
- Сведения об обязательных нормативах составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России N 1376-У
- Пояснительная записка, содержащая существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Основой для составления годового отчета являются:

- бухгалтерский баланс (с включением балансов филиалов) на 1 января нового года по форме Приложения 8 к Положению № 302-П, и в порядке, им установленном;
- оборотная ведомости за отчетный год, составленный по форме Приложения 8 к Положению № 302-П, и в порядке, им установленном;
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составленный по форме Приложения 4 к Положению № 302-П;
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составленная по форме Приложения 13 к Положению № 302-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составленная по форме Приложения 14 к Положению № 302-П;
- пояснительные записки подразделений Банке, раскрывающие существенную информацию о Банке.

Объем и сроки представления годового бухгалтерского отчета филиалами в Головной офис Банка регламентируются соответствующими указаниями Банка.

После проведения аудиторской проверки годовой бухгалтерский отчет, включая аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету, представляется на утверждение общего собрания акционеров Банка.

Утвержденный Годовой отчет публикуется в соответствии нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями информации о своей деятельности.

Сроки представления годового бухгалтерского отчета в территориальные учреждения Банка России регламентируются нормативными актами Банка России.

24. События после отчетной даты.

24.1. События после отчетной даты (далее - СПОД) отражаются в бухгалтерском учете в период после отчетной даты, определяемый главным бухгалтером или лицом, им уполномоченным;

24.2. В качестве критерия существенности для определения корректирующих СПОД в тех случаях, когда применение данного критерия регламентировано Банком России, принимается сумма, эквивалентная 5% от балансовой прибыли за прошлый год (без учета СПОД).

24.3. Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса (кроме проводок СПОД по передаче финансового результата). Счета по учету финансового результата прошлого года (б/с 707) открываются только в балансе ГО.

Для оптимизации процесса передачи финансового результата, до переноса на б/с суммы доходов и расходов, учтенные в течение года на отдельных лицевых счетах, аккумулируются в последний календарный день отчетного года на сборных лицевых счетах по учету финансового результата текущего года (б/с 706), открываемых в ГО и филиалах в разрезе аналитики 102 формы.

Передача финансового результата из филиалов в ГО осуществляется в первый календарный день нового года.

24.4. К СПОД относятся:

24.4.1. Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации.

Критерий существенности не применяется.

Данное событие отражается в виде корректировки соответствующих сумм резерва на возможные потери. Соответственно, в случае, если в период СПОД Банком получена информация об объявлении заемщика/дебитора банкротом, и резерв по данной задолженности по состоянию на 01.01.09 был создан в размере менее 100 %, досоздание резерва производится за счет финансового результата прошлого года:

По активам ГО

Дт 70706/25302

Кт счет резерва на сумму разницы,

По активам филиала

В филиале:

Дт 30302

Кт счет резерва (без признака СПОД)

-В ГО

Дт 60323 (25302)

Кт 30301 (без признака СПОД)

И

Дт 70706/25302

Кт 60323 (25302)(с признаком СПОД),

24.4.2. Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.

В данном пункте в части, касающейся оценки активов, речь идет об активах, имеющих текущую справедливую стоимость и оцениваемых через прибыль/убыток (ценные бумаги торгового портфеля). Под существенным снижением стоимости понимается сумма, эквивалентная 5% от балансовой прибыли за прошлый год (без учета СПОД), данный критерий применяется к каждой ценной бумаге.

Если:

- текущая справедливая стоимость бумаги определяется без применения рыночных котировок (бумага не котируется на рынке),
- в период СПОД переоценка данных бумаг не производилась,
- информация, уточняющая стоимость бумаг по состоянию на 31 декабря, поступила в период СПОД,

- в результате данной информации снижение стоимости является существенным, то не позднее последнего дня периода СПОД оформляются проводки:

- по торговому портфелю

Дт 70702, 70707

Кт 50120, 50620 (признак СПОД).

Если в период СПОД по бумагам портфеля «для продажи»:

- поступила информация о возникших по состоянию на 31 декабря признаках их обесценения, ведущая к необходимости отказа от переоценки данных бумаг,
- после 31 декабря их переоценка не производилась,
- сумма накопленной по ним переоценки равна или превышает 5% от балансовой прибыли за год (без учета СПОД),

то сумма отрицательной переоценки относится на финансовый результат:

Дт 70707/3101-3108

Кт 10605 (признак СПОД).

Под существенным ухудшением финансового состояния контрагентов (заемщиков и дебиторов) Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности, для целей корректировки финансового результата подразумевается переход задолженности в период СПОД из любой категории качества в 5-ую категорию качества и нахождение в 5-ой категории по состоянию на последний день СПОД, если на отчетную дату у Банка не было соответствующей информации о факторах риска для вынесения профессионального суждения о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Для физических лиц с данной целью рассматриваются только индивидуальные (непортфельные) ссуды физическим лицам.

При возникновении указанной ситуации не позднее последнего дня периода СПОД оформляются проводки по сторнировке созданного резерва текущего года и созданию его в корреспонденции со счетом 70706 как резерв прошлого года:

Дт счет по учету резерва

Кт 70606 (исправительная проводка без признака СПОД)

И

Дт 70706/25302

Кт счет резерва (с признаком СПОД).

или

Дт 60323

Кт 70606 (исправительная проводка без признака СПОД)

и

Дт 70706/25302

Кт 60323 (СПОД)

При возникновении указанной ситуации в филиале оформляются проводки:

- в филиале

Дт счет по учету резерва

Кт 70607 (исправительная проводка без признака СПОД),

Дт 30302

Кт счет резерва (без признака СПОД)

-В ГО

Дт 60323 (25302)

Кт 30301 (без признака СПОД)

И

Дт 70706/25302

Кт 60323 (СПОД)

24.4.3. Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета.

Критерий существенности не применяется.

В случае, если до последнего дня периода СПОД получена информация, в соответствии с которой РВП, созданные 31 декабря прошлого года, должны были быть созданы в ином размере **вне зависимости от суммы** недосоздания/излишнего создания (например, недосоздание данного резерва по состоянию на 01 января, выявленное самостоятельно либо при проведении проверки, получение информации о том, что на 31 декабря финансовое состояние контрагента было лучше/хуже, чем предполагалось при создании резерва (частным случаем является СПОД, указанный в п.24.4.1)), осуществляются корректировки:

- при требовании о досоздании резервов:

По активам ГО

Дт 70706(25302)

Кт счет резерва на сумму разницы,

или

Дт 60323 (25302)

Кт 70606 (25302)

и

Дт 70706 (25302)

Кт 60323 (25302)

По активам филиала

В филиале:

Дт 30302

Кт счет резерва (без признака СПОД)

-В ГО

Дт 60323 (25302)

Кт 30301 (без признака СПОД)

И

Дт 70706/25302

Кт 60323(25302 с признаком СПОД),

- при необходимости уменьшения резервов:

По активам ГО

Дт счет резерва

Кт 70701/16305(СПОД),,

По активам филиала:
В филиале
Дт счет резерва
Кт 30301(без признака СПОД)

В ГО
Дт 30302
Кт 60322 (16305, без признака СПОД)
И
Дт 60322
Кт 70701/16305 (СПОД).

24.4.4. Определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты. Критерий существенности не применяется.

Вне зависимости от суммы выплат в случае возникновения указанной ситуации (поступившие в период СПОД определения суда, в соответствии с которыми Банк обязан осуществить выплаты стороне за счет своих средств), начисленные выплаты отражаются в учете следующим образом:

- по операциям ГО

Дт 70706/27301, 2710Х

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, 2710Х

Кт 60322 (с признаком СПОД)

И

Дт 60322

Кт 30301(без признака СПОД).

24.4.5. Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры. Критерий существенности не применяется.

В частности, к данному виду относится уточнение в период СПОД суммы страхового возмещения в случае, если застрахованное имущество списано в прошлом году.

24.4.6. Определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты. Критерий существенности не применяется.

При наличии данной ситуации суммы выплат относятся на расходы с использованием б/с 70706/26101 с указанием признака СПОД,

24.4.7. Определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения. Критерий существенности не применяется.

При наличии данной ситуации суммы выплат, осуществляемые ГО, относятся на расходы с использованием б/с 70706/26101 с указанием признака СПОД.

24.4.8. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов. Критерий существенности не применяется.

На устанавливаемую при формировании годового отчета дату в ГО оформляется проводка по начислению налога на прибыль с признаком СПОД:

Дт 70711/28101

Кт 60301.

После формирования годового отчета начисление налога на прибыль осуществляется проводкой

Дт 70611/28101

Кт 60301.

24.4.9. Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период,

влияющие на определение финансового результата. Критерий существенности применяется только в части корректировки обнаруженных ошибок.

Выявленные в период СПОД ошибки в отражении доходов/расходов за предыдущий год в размере, равном или превышающем 5% от балансовой прибыли за год (без учета СПОД), подлежат исправлению в порядке, установленном Порядком оформления исправительных записей № 514-П, с использованием счетов 707.

Ошибки, выявленные после окончания периода СПОД, а также ошибки, выявленные до окончания периода СПОД в размере меньшем, чем 5% от балансовой прибыли за год (без учета СПОД), отражаются в корреспонденции со счетами доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Отражение в учете мероприятий, связанных с поступлением в Банк информации о смерти заемщика, наступившей до текущего года (в части сторно начисленных и отнесенных на доходы процентов в прошлом году), производится в указанном выше порядке: если суммы ранее учтенных в доходах процентов превышают установленный показатель существенности, сторно осуществляется в корреспонденции с соответствующим счетом 70706. При отсутствии данного превышения сторно осуществляется в корреспонденции со счетами 70606 для учета расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Обнаружение в указанный период фактов мошенничества, влияющих на финансовый результат прошлого года, **вне зависимости от суммы** отражается в учете как СПОД с использованием счетов 707 (в филиалах осуществляется передача сумм финансового результата в ГО без использования счетов 706, 707).

24.4.10. Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям). Критерий существенности не применяется.

Вне зависимости от суммы в период СПОД начисления дивидендов по акциям, принадлежащим Банку, отражаются в корреспонденции с соответствующим счетом 707 с указанием признака СПОД:

Дт 60347

Кт 70701 (14x01 - 04)

24.4.11. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года. Критерий существенности не применяется.

При проведении переоценки соответствующие проводки оформляются в период СПОД с указанием признака СПОД.

Переоценка основных средств в ГО оформляется проводками

Дт 60401

Кт 10601 на сумму переоценки ОС (СПОД).

Одновременно осуществляется доначисление амортизации:

Дт 10601

Кт 60601 на сумму увеличения амортизации (СПОД).

Переоценка основных средств, числящихся на балансах филиалов, проводится аналогичными проводками с признаком СПОД в ГО, результаты переоценки передаются в филиалы текущим годом (без признака СПОД).

Для этой цели в ГО открываются отдельные лицевые счета балансовых счетов 60401, 60601 и 10601 в разрезе филиалов, в которых осуществляется переоценка.

После оформления проводок по переоценке и амортизации по основным средствам филиалов с признаком СПОД, указанных выше, результат переоценки (остатки счетов 60401, 60601, 10601 передается в филиалы текущими проводками (без признака СПОД) по счету 303/2:

- проводки в ГО

Дт 30301/2

Кт 60401 на сумму прироста стоимости ОС,

Дт 10601, 60601

Кт 30302/2 на сумму увеличения амортизации и прироста капитала,

В филиале оформляются проводки без признака СПОД:

Дт 30301/2

Кт 10601, 60601 сборный (отдельный счет 60601 для учета результатов переоценки, открывается для учета полученных из ГО результатов одной суммой и после зачисления на соответствующие лицевые счета закрывается)

И

Дт 60401сборный (отдельный счет для учета результатов переоценка, открывается для учета полученных из ГО результатов одной суммой и после зачисления на соответствующие лицевые счета закрывается).

Кт 30302/2.

Одновременно оформляются проводки:

Дт 60401 (лицевые счета)

Кт 60401 сборный

И

Дт 60601 сборный

Кт 60601 (лицевые счета).

Начисление амортизации с 01 января производится исходя из стоимости с учетом переоценки.

При выбытии переоцененных основных средств сумма переоценки относится на счет 10801, открытый в ГО, через счета МФР.

24.4.12. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих сумм доходов и расходов. Критерий существенности не применяется.

- **Штрафы, пени, неустойки, госпошлина по кредитам физических и юридических лиц, признанные судом до 01 января (судебные приказы вступают в силу датой по 31 декабря прошлого года., а поступили в филиалы и отражены в АБС М-Банк в период СПОД).В этом случае до окончания периода СПОД указанные операции отражаются в учете в обычном порядке по счетам 70601. Не позднее последнего дня периода СПОД ГО и филиалы программным путем оформляют по ним сторнирующие проводки с отнесением на финансовый результат прошлого года.**

При этом по операциям ГО оформляются проводки

Дт 70601 (17101), 70601 (17306)

Кт 60322 (17101), 60322 (17306) исправительная проводка по сборным счетам без признака СПОД

Дт 60322 (17101), 60322 (17306).

Кт 70701 (17101), 70701 (17306) (СПОД)

По операциям филиала оформляются проводки

- **в филиале**

Дт 70601 (17101), 70601 (17306)

Кт 60322 (17101), 60322 (17306) исправительная проводка по сборным счетам (без признака СПОД)

И

Дт 60322 (17101), 60322 (17306)

Кт 30301 без признака СПОД

- **в ГО**

Дт 30302

Кт 60322 (17101), 60322 (17306) без признака СПОД

И

Дт 60322 (17101), 60322 (17306)

Кт 70701 /17101, 17306 (СПОД)

- Суммы излишне начисленных в прошлом году процентов при досрочном расторжении депозитных вкладов.

Учитывая массовость операций и невозможность проведения проводок СПОД в корреспонденции со счетами клиентов (по вкладам с промежуточной выплатой процентов), СПОД оформляется следующим образом:

В период СПОД указанные операции оформляются в установленном порядке в корреспонденции со счетами доходов № 70601 (7201X01) прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Не позднее последнего дня периода СПОД после проведения всех вкладных операций оформляются сторнирующие проводки (исправительный ордер) на общие суммы:

По операциям ГО

Дт 70601 (17201)

Кт 47411 (17201), 47426 (17201) - исправительная проводка по сборным счетам

И

Дт 47411 (17201), 47426 (17201)
Кт 70706 (17201) (с признаком СПОД).

По операциям филиала в филиале:

Дт 70601/17201

Кт 47411 (17201), 47426 (17201) (исправительная проводка по сборным счетам).

И

Дт 47411 (17201), 47426 (17201)

Кт 30301 (без признака СПОД)

В ГО:

Дт 30302

Кт 47411 (17201), 47426 (17201) (без признака СПОД)

И

Дт 47411 (17201), 47426 (17201)

Кт 70706 по соответствующим символам (с признаком СПОД).

Иные виды доходов/расходов, по которым дата признания работы/оказания услуг относится к периоду до 01 января:

Расходы СПОД:

- коммунальные платежи за прошлый год (вода, свет, тепло, телефон)
- комиссии Банка России за РКО по корреспондентскому счету за прошлый год
- иные расходы, если в соответствии с условиями договоров оплата идет по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), первичные документы оформлены прошлым годом.

При этом оформляются следующие проводки:

- по операциям ГО указанные платежи отражаются как СПОД в корреспонденции со счетами 70706 по соответствующим символам (если был факт оплаты, в передаваемую сумму включается НДС):

Дт 70706 по соответствующему символу на сумму без НДС

Дт 70706/6411 на сумму НДС (если был факт оплаты)

Кт 60311, 60312

При необходимости сумма, учтенная на счете 60312, дооценивается в корреспонденции с соответствующим счетом 707 (НВПИ или суммовые разницы);

по операциям филиала в филиале

если был 100% авансовый платеж, оформляется проводка по передаче суммы на финансовый результат прошлого года

Дт 30302

Кт 60312 на сумму без НДС без признака СПОД, в назначении платежа указывается наименование операции и соответствующий символ доходов) без признака СПОД

Кт 60312 на сумму НДС – без признака СПОД

По операциям филиала в ГО

Дт 60312

Кт 30301 без признака СПОД

И

Дт 70706 по соответствующему символу на сумму без НДС

Дт 70706/6411 на сумму НДС

Кт 60312 с указанием признака СПОД

Если платеж осуществляется текущей датой по получению документов, оформляются проводки

- в филиале

Дт 30302/3

Кт 60312, 60311 на сумму без НДС без указания признака СПОД,

Кт 60312 на сумму НДС

По операциям филиала в ГО

Дт 60312

Кт 30301/3 без указания признака СПОД

И

Дт 70706 по соответствующему символу на сумму без НДС

Дт 70706/6411 на сумму НДС

Кт 60312 - с указанием признака СПОД

В случае ранее произведенного частичного аванса по договору, в ГО передается общая сумма платежа:

Дт 30302

Кт 60312 на общую сумму без НДС без указания признака СПОД, в назначении платежа указывается наименование операции и соответствующий символ доходов)

Кт 60312 на сумму НДС

И

Дт 60312

Кт 60311 на сумму разницы между авансом и общей суммой платежа

Далее осуществляется оплата в общем порядке.

При необходимости сумма аванса, учтенная на счете 60312, дооценивается (НВПИ или суммовые разницы), при этом оформляются проводки:

В филиале

Дт 30302

Кт 60312 на сумму дооценки без указания признака СПОД

Или

Дт 60312 на сумму дооценки

Кт 30301 без указания признака СПОД

В ГО

Дт 60312

Кт 30301 без указания признака СПОД

Или

Дт 30302

Кт 60312 без указания признака СПОД,

Дт 70710, 70706

Кт 60312 - с указанием признака СПОД

Или

Дт 60312

Кт 70705, 70601 с указанием признака СПОД

Если работы/услуги были выполнены/оказаны Банку в предыдущем году, но дата составления и подписания Банком первичного документа (акта) – текущий год (за исключением перечисленных выше), то, вне зависимости от даты оплаты Банком таких работ/услуг - это расходы текущего года.

НДС, входящий в состав платежей, отнесенных на расходы в прошлом году, относится на счет 70606//26411 и в ГО из филиалов не передается.

Доходы СПОД.

Если в соответствии с условиями договоров оплата осуществляется по факту оформления первичных документов (актов сдачи-приемки работ/услуг), и первичные документы датированы прошлым годом, и получены в прошлом либо текущем году, начисляемые доходы признаются доходами прошлого года вне зависимости от установленной договором даты платежа. В период СПОД указанные доходы без учета НДС отражаются в корреспонденции со счетом 70701 по соответствующим операции символам.

По операциям филиала оформляются следующие проводки:

Данные суммы в филиале по получению зачисляются на отдельный л/с б/с 60322 «Кредиторская задолженность по передаче финансового результата прошлого года в ГО» (возможно открыть общий счет для передачи получаемых доходов прошлого года) и не позднее следующего дня передаются в ГО на соответствующий счет кредиторской задолженности:

Дт 60322

Кт 30301 (без признака СПОД).

В ГО оформляются проводки:

Дт 30302

Кт 60322 (без признака СПОД)

И

Дт 60322

Кт 70701(с признаком СПОД)

НДС относится на соответствующий счет 60309 и передается в ГО в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом.

После окончания периода СПОД все указанные операции отражаются в корреспонденции со счетами доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Если услуги были оказаны Банком в прошлом году, но дата составления и подписания Банком первичного документа (акта) - текущий год, то, вне зависимости от даты оплаты получателем Банку стоимости таких услуг - это доходы текущего года.

25. Внутренний контроль

25.1. Внутренний контроль в Банке организован в соответствии с требованиями Положения № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и других нормативных документов.

25.2. Внутренний контроль представляет собой систему процедур и механизмов, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций. При этом обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

25.3 Контрольные функции осуществляют все сотрудники Банка в рамках своей компетенции и представленных полномочий в соответствии с внутренними актами Банка и должностными обязанностями на всех этапах совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете: при открытии счетов, приеме документов к исполнению, на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете, а также при последующем контроле.

25.4. Контроль осуществляется путем применения определенных механизмов и процедур контроля в зависимости от совершаемой операции и установленной технологии реализации банковских продуктов/услуг и проведения хозяйственных операций при условии обязательной визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе, а также электронных документов, с последующей сверкой счетным методом остатков, а также равенства оборотов по дебету и кредиту соответствующих счетов. Результаты бизнес-операций должны быть проконтролированы (проверены) и удостоверены уполномоченными лицами/автоматизированными процессами в момент совершения операций (до отражения операций на счетах бухгалтерского учета при совершении неавтоматизированных операций). Лица, осуществляющие бизнес-операции, и лица, осуществляющие контроль (проверку) результатов бизнес-операций, независимы друг от друга. При этом на любом этапе бизнес-процесса при выявлении замечаний и нарушений в ходе текущего контроля операция/процедура возвращается в исходное состояние.

25.5. Контроль также обеспечивается в автоматическом режиме с помощью автоматизированных процедур контроля и используемых в Банке соответствующих программных средств путем верификации, согласования результатов операции, использования систем оповещения, контроля расчетов с применением кодов, паролей, аналогов собственноручной подписи и иных механизмов и средств.

25.6. По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи осуществляются только после проверки уже оформленного документа специально уполномоченным контролирующим работником при соблюдении принципа разграничения полномочий по оформлению и контролю операции. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручной подписью оформившего документ и контролирующего сотрудников, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

25.7. С целью оперативного выявления и ограничения и/или неприятия риска в должностных инструкциях сотрудников Банка в обязательном порядке устанавливается функциональная обязанность каждого сотрудника своевременно информировать свое вышестоящее руководство в рамках своей компетенции о нарушениях законодательных и нормативных актов, случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики, касающихся работы подразделения и обслуживания клиентов. Внутренними документами Банка (политиками по направлениям деятельности, регламентирующими и технологическими документами, правилами и порядками)

предусмотрено при выявлении нарушений незамедлительное формирование и направление руководству Банка соответствующей управленческой отчетности.

25.8. В целях обеспечения эффективного контроля во всех структурных подразделениях Банка, участвующих в финансово-хозяйственной деятельности, и обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности путем проведения последующих проверок деятельности в Банке действует служба внутреннего контроля, состоящая из Управления внутреннего контроля и региональных подразделений внутреннего контроля Банка.

Главный бухгалтер

Л.Н. Давыдова

ЖУРНАЛ УЧЕТА ПОЛУЧЕННЫХ СЧЕТОВ-ФАКТУР

Покупатель _____

Идентификационный номер и код причины постановки на учет налогоплательщика-получателя _____

Покупка за период с _____ по _____

№ п / п	Дата и номер счета- фактур ы		Дата оплаты сч. - фактуры	Дата приня- тия на учет товаров (работ, услуг)	Наименование продавца	ИНН продавца	КПП продавца	Страна происхождения товара. Номер ГТД	Всего покупок, вкл. НДС	В том числе		Покупки, освобождаемые от налога
	Номер	Дата								ст-ть покупок без НДС	сумма НДС	
1	2а		2б	3	4	5	6	7	8	9а	9б	10

Главный бухгалтер _____
(подпись) (Ф.И.О.)

КНИГА ПРОДАЖ

Продавец

Идентификационный номер и код причины постановки на учет налогоплательщика-получателя _____

Продажа за период с _____
по _____

Номер с/ф продавца	Дата с/ф продавца	Наимен. покупателя	ИНН покупателя	КПП покупателя	Дата оплаты с/ф продавца	Всего продаж, вкл. НДС, руб.	в том числе продажи, облагаемые налогом по ставке								Продажи, освобождаемые от НДС
							18 %		10 %		0 %	20 %			
							Ст-ть продаж без НДС, руб.	Сумма НДС, руб.	Ст-ть продаж без НДС, руб.	Сумма НДС, руб.		Ст-ть продаж без НДС, руб.	Сумма НДС, руб.		
1	1а	2	3	3а	3б	4	5а	5б	6а	6б	7	8а	8б	9	

Главный

бухгалтер

(подпись)

(Ф.И.О.)

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,

		<p>рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего средневзвешенные цены на 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>
2.	Облигации, номинированные в рублях РФ	<p>1. Средневзвешенная цена, опубликованная организатором торговли за последние 130 календарных дней.</p> <p>Если средневзвешенные цены по конкретной бумаге публикуются несколькими организаторами торговли, Банк использует следующую систему приоритетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по умолчанию первоначально рассматриваются средневзвешенные цены на дату переоценки, опубликованные ЗАО ММВБ, – режим торгов основной; • если на дату переоценки средневзвешенная цена ЗАО ММВБ не опубликована, то рассматривается средневзвешенная цена, опубликованная РТС, – режим торгов «безадресные сделки»; • если на дату переоценки средневзвешенная

		<p>цена ЗАО ММВБ и РТС не опубликована, рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего средневзвешенные цены на переоцениваемый финансовый инструмент.</p> <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 состоянию на 0:30 следующего календарного дня по московскому времени.</p> <p>3. Если бумага отнесена в категорию</p>

		<p>«имеющаяся в наличии для продажи» и данные от организаторов торгов отсутствуют, то бумага не переоценивается.</p> <p>4. Если бумага отнесена в категорию «имеющаяся в наличии для торговли» и данные от организаторов торгов отсутствуют, то в качестве справедливой стоимости принимается последняя цена приобретения.</p>
5.	Еврооблигации, номинированные в иностранной валюте	<p>1. Используется информация из системы Bloomberg – цена закрытия торгов дня переоценки – CLOSE PRICE – в разделе «Исторические цены» по данной бумаге (здесь учитываются все сделки с данной бумагой, которые имели место на рынке за определенную дату).</p> <p>2. Если информация в Bloomberg отсутствует, то используется Reuters – цена закрытия торгов дня переоценки – CLOSE PRICE.</p> <p>3. Если бумага отнесена в категорию «имеющаяся в наличии для продажи» и данные от организаторов торгов отсутствуют, то бумага не переоценивается.</p> <p>4. Если данные Bloomberg или Reuters на день переоценки отсутствуют и бумага отнесена в категорию «приобретенная для торговли», то используется историческая цена – последняя известная цена закрытия из информационных систем Bloomberg или Reuters, в течение последних 130 календарных дней от даты определения 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 информационной системы Reuters, но не ранее даты приобретения. Если бумага отнесена в категорию «для продажи» и данные CBOT, Bloomberg, Reuters</p>

		<p>на день переоценки отсутствуют, то бумага не переоценивается.</p> <p>4. Если данные CBOT, Bloomberg, Reuters на день переоценки отсутствуют и бумага отнесена в категорию «для торговли», то используется историческая цена – последняя известная цена закрытия из CBOT, Bloomberg, Reuters, но не ранее даты приобретения.</p>
--	--	--

Порядок определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, полученных по договорам доверительного управления в ОАО «Банк Москвы»

№ п/п	Вид финансового инструмента	Порядок определения текущей (справедливой) стоимости
1.	Акции и паи, номинированные в рублях РФ	<p>1. Последняя рыночная цена, рассчитанная в соответствии с «Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003 № 03-52/пс, опубликованная организатором торговли за последние 130 календарных дней.</p> <p>Если рыночные цены по конкретной ценной бумаге публикуются несколькими организаторами торговли, Банк использует следующую систему приоритетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по умолчанию первоначально рассматриваются рыночные цены на дату переоценки, опубликованные ММВБ, – режим торгов основной; • если на дату переоценки рыночная цена ММВБ не опубликована, то рассматривается рыночная цена, опубликованная РТС, – режим торгов безадресные сделки; • если на дату переоценки рыночная цена ММВБ и РТС не опубликована, рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего рыночные цены на переоцениваемый финансовый инструмент. <p>Если бумага обращается только на СПВБ, то рассматривается рыночная цена последних торгов на СПВБ. Режим торгов – основной.</p> <p>2. Если информация о рыночных ценах на дату переоценки от организаторов торговли отсутствует, то используется информация по описанному выше алгоритму за предыдущий календарный день и т. д. – 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</p>

		<p>календарных дней, бумага не переоценивается.</p> <p>4. В случае получения акций в результате корпоративных действий эмитентов, справедливая рыночная цена определяется на основании профессионального суждения (при получении новых бумаг) либо определяется исходя из текущей справедливой стоимости обмениваемых бумаг.</p>
2.	Облигации, номинированные в рублях РФ	<p>1. Последняя рыночная цена, рассчитанная в соответствии с «Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003 № 03-52/пс, опубликованная организатором торговли за последние 130 календарных дней.</p> <p>Если рыночные цены по конкретной ценной бумаге публикуются несколькими организаторами торговли, Банк использует следующую систему приоритетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по умолчанию первоначально рассматриваются рыночные цены на дату переоценки, опубликованные ММВБ, – режим торгов основной; • если на дату переоценки рыночная цена ММВБ не опубликована, то рассматривается рыночная цена, опубликованная РТС, – режим торгов безадресные сделки; • если на дату переоценки рыночная цена ММВБ и РТС не опубликована, рассматривается цена другого организатора торгов, публикующего рыночные цены на переоцениваемый финансовый инструмент. <p>Если бумага обращается только на СПВБ, то рассматривается рыночная цена последних торгов на СПВБ. Режим торгов – основной.</p> <p>2. Если информация о рыночных ценах на дату переоценки от организаторов торговли отсутствует, то используется информация по описанному выше алгоритму за предыдущий календарный день и т. д. – до достижения даты, равной дате проведения переоценки – 130 календарных дней ранее текущей даты.</p> <p>3. В случае отсутствия информации от организатора торговли о наличии рыночной цены, опубликованной в течение последних 130 календарных дней, бумага не переоценивается.</p> <p>4. В случае приобретения облигации при размещении в качестве текущей справедливой стоимости принимается последняя цена приобретения.</p>
3.	Депозитарные расписки, номинированные в рублях РФ	<p>Текущая справедливая стоимость определяется аналогично порядку, используемому для акций российских эмитентов.</p>
4.	Акции и депозитарные расписки, номинированные в иностранной	<p>Используются цены, зафиксированные на Лондонской фондовой бирже или Нью-Йоркской</p>

	валюте	<p>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

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»).