

Утверждено
26 июня 2007 г.

Зарегистрировано
"___" _____ 20__ г.

Решением Совета Банка
Акционерного Коммерческого
Банка "ЭЛЕКТРОНИКА"
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО

Московское Главное территориальное
управление Банка России

Протокол № 10-07
от 26 июня 2007 г.

(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

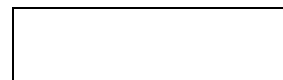
ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 в количестве 500 000 (Пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые по открытой подписке, без возможности досрочного погашения

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки, номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг)

Индивидуальный государственный регистрационный номер:



печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:

www.elektronika.ru

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

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

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за годы, закончившиеся 31 декабря 2004, 2005 и 2006 гг., и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2004, 2005 и 2006 гг., в отношении которой проведен аудит. Данные подтверждения должны рассматриваться с учетом положений, изложенных в п.10.10 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Закрытое акционерное общество "ДЕЛОЙТ и ТУШ СНГ"

Партнер

Доверенность б/н от 28.09.2005 г.

В.Н. Сорокин

Дата "26" июня 2007 г.

Председатель Правления АКБ «Электроника» ОАО

Дата "26" июня 2007 г.

В.В. Романов

Главный бухгалтер АКБ «Электроника» ОАО

Дата "26" июня 2007 г.

Н.А. Максимюк

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	8
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	10
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	10
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	11
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	14
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	15
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	15
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	16
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	16
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	17
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	18
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	22
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	28
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	28
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	29
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	29
3.3.1. Кредиторская задолженность	29
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	31
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	31
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	31
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	32
3.5.1. Кредитный риск	32
3.5.2. Страновой риск	32
3.5.3. Рыночный риск	32
3.5.3.1. Фондовый риск	33
3.5.3.2. Валютный риск	33
3.5.3.3. Процентный риск	33
3.5.4. Риск ликвидности	33
3.5.5. Операционный риск	33
3.5.6. Правовой риск	34

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	34
3.5.8. Стратегический риск	34
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	35
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	36
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	36
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	36
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	36
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	38
4.1.4. Контактная информация	38
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	38
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	38
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	41
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	41
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	41
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	42
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	43
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	44
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	46
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	46
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	50
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	50
5.1.1. Прибыль и убытки	50
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	53
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	54
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	59
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	59
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	59
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	60
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	61
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	61
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	65
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	65
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	67

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	85
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	86
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	88
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	92
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	92
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	92
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	93
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	93
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	93
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	94
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	94
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	95
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	97
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	97
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	100
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	100
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	100
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	100
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	100
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	100
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	101
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	102
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	102

9.1.1. Общая информация	102
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	107
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	120
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	120
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	120
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	120
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	121
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	121
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	121
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	125
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	125
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	125
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	126
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	126
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	127
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	130
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	130
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	130
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	130
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	131
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	133
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	135
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	136
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	136
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	136
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	140

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	140
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	140
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	146
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	146
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	146
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	146
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	146
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	147
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	147
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	148
10.10. Иные сведения	150
ПРИЛОЖЕНИЯ	151

Введение

Во введении кредитная организация - эмитент кратко излагает основную информацию, приведенную далее в проспекте ценных бумаг, а именно:

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

Вид:

Облигации

Серия:

02

Идентификационные признаки:

Неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения (далее по тексту – «Облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

500 000 (Пятьсот тысяч) шт.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «Биржа») в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регламентирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее – «Конкурс»), условия которого указаны в п.9.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. 2.7, 9.1.1.Проспекта ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем заинтересованным лицам возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Ведомости».

Дата начала размещения Облигаций доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения в следующие сроки: в ленте новостей не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций, на странице в сети «Интернет» – www.elektronika.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения считается более ранняя из следующих дат – дата, наступающая на 15 (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций или дата размещения последней Облигации выпуска, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее. Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000

(Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций;

Сумма НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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).

Значение C1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.

Условия обеспечения:

Обеспечение по Облигациям данного выпуска не предусмотрено.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

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

Средства, полученные в результате размещения облигаций Банка, будут направлены на финансирование кредитных и инвестиционных проектов по основным направлениям деятельности АКБ «Электроника» ОАО, а также на финансирование перспективных инвестиционных проектов клиентов Банка.

Эмиссия Облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

г) Иная информация:

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Дегтярев Андрей Владимирович	1970
2.Денисюк Юрий Иванович	1966
3.Лаврентьев Максим Игоревич	1964
4.Лукин Андрей Иванович	1945
5.Романов Владимир Витальевич	1970
6.Углина Галина Семеновна	1940
7.Федосеев Юрий Григорьевич	1945
8.Чирков Александр Марк	1952
9.Щербаков Максим Валерьевич	1965

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Майоров Евгений Алексеевич	1967
2.Максимюк Наталья Александровна	1967
3.Пониделко Людмила Ивановна	1948
4.Романов Владимир Витальевич	1970
5.Самойлов Дмитрий Владиленович	1968
6.Уланов Алексей Юрьевич	1960
7.Упатова Марина Викторовна	1963

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Романов Владимир Витальевич	1970

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1.2.1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России; подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет: № 30101810800000000825 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России, БИК 044583825

1.2.2. 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
Банк внешнеэкономической деятельности СССР	Внешэкономбанк	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, 9	7708011796	044525060	30101810500000000060 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110C45300000700007	30109840100000000996	Ностро
Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк»	ЗАО ММБ	119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840000000700003	30109840200010001285	Ностро
Акционерный коммерческий банк «Мастер-банк» (Открытое акционерное общество)	«Мастер-банк» (ОАО)	115184, г. Москва, Руновский пер., 12	7705011935	044585337	30101810800000000337 в отделении №2 Московского ГТУ Банка России	30110810500000000013	30109810100002000077	Ностро
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	103031, Москва, ул. Кузнецкий мост, 16	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000701000 30110840500000000025	30109840100000000996 30109840155550000093	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (Открытое акционерное общество)	ОАО «МДМ-Банк»	115172, Москва, Котельническая наб., 33, стр. 1	7706074960	044525466	30101810900000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000000016 30110840700000000016	30109810900010010838 30109840200010010838	Ностро
Акционерный коммерческий банк «Славянский банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский банк» (ЗАО)	109544, Москва, ул. Б. Андроньевская, 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000000024 30110840200000000024	30109810900009020056 30109840200009020056	Ностро
Открытое акционерное общество «Промышленно-Строительный Банк»	ОАО «ПСБ»	191014, Санкт-Петербург, Ковенский пер., 17/18	7831000010	044030791	30101810200000000791 в Головном Расчетно-Кассовом Центре ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810500000000026 30110810800000001026	30109810391000000138 30109810891005000138	Ностро
Открытое Акционерное Общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Москва, ул. Ефремова, 8	7707027313	044525787	30101810100000000774 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800000000027 30110840100000000027 30110978700000000027 30110810100000001027 30110840400000001027	30109810300012003104 30109840600012003104 30109978200012003104 30109810100012004002 30109840400012004002	Ностро

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	121099, Москва, ул. Новый Арбат, дом 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810100000000028 30110840400000000028 30110810400000001028 30110840700000001028	30109810900001971212 30109840500001971213 30109810200001971190 30109840800001971191	Ностро
АКБ «Банк Китая (ЭЛОС)»	АКБ «Банк Китая (ЭЛОС)»	129110, г.Москва, Проспект Мира, д.72 Мосбизнесцентр, 6- й этаж	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840300000000089	30109840400000000012	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н 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
Commerzbank AG	Commerzbank AG	60261, Frankfurt/Main, Germany	-	-	-	30114978800000700016 30114840200000700016	400886977800USD 400886977800EUR	Ностро
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Str.13, D- 60594 Frankfurt/Main, Germany	-	-	-	30114840400000700023 30114978000000700023 30114826700000000023	0104242417 0104242391 0104242425	Ностро
Банк «Финансы и Кредит», ООО	Банк «Финансы и Кредит», ООО	04050, Украина, г. Киев, ул. Артема, 60	-	-	-	30114980600000000014 30114840500000700017 30114978100000700017	16006012353840 16008012353978 16007012353980	Ностро
АО Банк «ТуранАлем»	АО Банк «ТуранАлем»	480091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, д. 55	-	-	-	30114398800000000011	035169946	Ностро
Открытое акционерное общество «Белорусский Индустриальный Банк»	ОАО «Белорусский Индустриальный Банк»	220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Мельникайте, д. 8	-	-	-	30114974000000000060 30114978200000000060 30114840600000000060	1702006679020 1702006679017 1702006679016	Ностро
Открытое акционерное общество «Белорусский	ОАО «Белинвестбанк»	220002, Республика Беларусь, г. Минск ,	-	-	-	30114974300000000061	1702081130017	Ностро

банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»		ул. Варвашени, 81						
Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	ОАО «Белвнеш-экономбанк»	220050, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Мясникова, д. 32	-	-	-	30114974100000000067 30114840700000000067 30114978300000000067	1702795253009 1702795253001 1702795253002	Ностро
Russian Commercial Bank Ltd	RCB	Hofackerstrasse 32 CH-8032 Zurich Switzerland	-	-	-	30114840000000000084 30114978600000000084	615627.0333 615627.0814	Ностро
Dresdner Bank AG	Dresdner Bank AG	Juergen-Ponto-Platz 1 D-60301 Frankfurt-am-Main Office: Theodor-Heuss-Allee 100	-	-	-	30114978800000000088	0802734100888	Ностро
Bank of China Limited	Bank of China Ltd	1 Fuxingmen Nei Dajie, Beijing 100818, China	-	-	-	30114840900000000090	82080978021014	Ностро
Agricultural Bank of China	Agricultural Bank of China	5/F, Jin Yu Plaza, No. 100 Xisanhuan Beilu, Haidain District, Beijing, China	-	-	-	30114840900000000097	58101001074	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Делойт и Туш СНГ"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Делойт и Туш СНГ"
Место нахождения	125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.2 "Деловой центр "Моховая"
Номер телефона и факса	7(095) 787 0600 Факс: 7(095) 787-0601
Адрес электронной почты (если имеется)	www.deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№Е 002417 от 06.11.2002 Срок действия лицензии: 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2002-2006 гг.

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

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

Меры не предпринимались, т.к. факторов которые могут оказать на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента: нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Порядок выбора определялся путем анализа рынка аудиторов. Основные условия: опыт работы по оценке финансовой отчетности по Российским и международным стандартам. Совет Банка рассматривает кандидатуры аудиторов, согласовывает и выдвигает для утверждения на общем собрании акционеров.

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

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

Оплата по договору. Отсроченных и просроченных платежей нет.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года:

2004г.-6265640 рублей,

2005г.- 5787524 рублей,

2006г.- 5767941 рублей

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента:

Оценщик кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация-эмитент консультантов не имеет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших Проспект ценных бумаг:

Иные лица, подписавшие Проспектом ценных бумаг, отсутствуют.

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

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

Вид	облигации
Категория	для облигаций не приводится
Тип	для облигаций не приводится
Серия	02
Иные идентификационные признаки	Облигации процентные неконвертируемые серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

Номинальная стоимость одной облигации 1000 (Одна тысяча) рублей, общая номинальная стоимость выпуска 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов) рублей.

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

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	500 000 (Пятьсот тысяч)
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	500 000 000 (Пятьсот миллионов)

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

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата размещения Облигаций;

T0 - дата начала размещения Облигаций;

Сумма НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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).

Значение C1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.

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

Преимущественное право не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем заинтересованным лицам возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций. Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Ведомости». Дата начала размещения Облигаций доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения в следующие сроки: в ленте новостей не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций, на странице в сети «Интернет» – www.elektronika.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения считается более ранняя из следующих дат – дата, наступающая на 15 (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций или дата размещения последней Облигации выпуска, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее. Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Список не составляется.

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

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

Иные, условия размещения ценных бумаг.

Нет.

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

Размещение и организация размещения Облигаций настоящего выпуска осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (андеррайтера).

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

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета:

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Сокращенное наименование: АКБ «Электроника» ОАО

ИНН: 7710018862

Место нахождения: 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Номер счета: 30401810800100000024

Кредитная организация:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8 .

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, и Правилами Биржи и правилами клиринговой организации.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа (если предусмотрена возможность рассрочки оплаты).

Информация не указывается, т.к. возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Нет.

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

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ» или «Биржа») в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регламентирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций открывает счет депо в НДЦ или в депозитарии – депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими депозитарную деятельность.

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи.

Оплата Облигаций выпуска производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже, – ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» (далее – ММВБ). Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются через Участников торгов Биржи. Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов осуществляются в безналичной форме через Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее - РП ММВБ).

Полное фирменное наименование РП ММВБ: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр.8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Номер лицензии: 3294

Орган и дата выдачи лицензии: лицензия выдана Банком России 6 ноября 2002 г.

Срок действия: без ограничения срока действия.

Номер контактного телефона: (495) 705-96-19

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату

Облигаций:

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Сокращенное наименование: АКБ «Электроника» ОАО

ИНН: 7710018862

Место нахождения: 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Номер счета: 30401810800100000024

Кредитная организация:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8 .

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения торгов в форме конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов подают заявки на конкурс с использованием торговой системы Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет своих клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций с кодом расчетов Т0 направляются Участниками торгов в адрес Эмитента с указанием следующих значимых условий:

1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;

2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;

3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;

4) прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-4, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на Конкурс по определению процентной ставки первого купона Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону, Биржа составляет реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на покупку Облигаций (Далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок на покупку Облигаций содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, дату и время поступления заявки, номер заявки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный Биржей, в случае если заявка выставлена по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи. На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента – Совет Банка принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам.

После опубликования сообщения Эмитента о величине процентной ставки по первому купону на ленте новостей, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации, в соответствии с нормативными

актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После определения процентной ставки по первому купону Эмитент подает встречные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на Конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой купонной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами Биржи и иными нормативными документами Биржи, регулирующими функционирование Биржи.

Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени по поручению и за счет потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), который рассчитан от даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_1 * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C₁ - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата размещения Облигаций;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. 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 следующая цифра равна от 5 до 9.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке временной очередности их подачи.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта заявок Эмитентом, регистрируются Биржей в дату их заключения. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев депонентов НДЦ.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности ММВБ и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на

лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства, из РП ММВБ.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых.

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются именными.

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

Потенциальный приобретатель Облигаций открывает соответствующий счет депо в НДЦ или в другом депозитариум, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи, в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и/или иных документов клиринговой организации – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли, поданных в соответствии с требованиями, установленными в документах НДЦ и в условиях осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в РФ», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг.

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска являются документарными с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1. Сведения о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента – Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение о размещении ценных бумаг;

на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента – Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение о размещении ценных бумаг.

2. Сведения об утверждении уполномоченным органом Эмитента решения о выпуске ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента – Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг;

на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента – Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг.

3. Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

в газете «Ведомости» - не позднее 10 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет www.elektronika.ru.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет www.elektronika.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Решения о выпуске ценных бумаг и текстом Проспекта ценных бумаг и получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу: АКБ «Электроника» ОАО, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, тел.: (495) 777-88-66, 781-11-11.

4. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать **сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг** в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

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

в ленте новостей - не позднее 1 дня;

на странице в сети Интернет - не позднее 2 дней.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

5. **Сведения о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг»** в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) Уполномоченного государственного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

в ленте новостей – не позднее 1 дня

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней.

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении

размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется:

в ленте новостей – не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;
на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций.

7. Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций публикуется:

в ленте новостей – не позднее 1 дня до даты начала размещения Облигаций;
на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 1 дня до даты начала размещения Облигаций.

8. Сведения о начале размещения Облигаций Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты, с которой начинается размещение Облигаций;
на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты, с которой начинается размещение Облигаций.

9. Сведения о завершении размещения Облигаций Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты, в которую заканчивается размещение Облигаций;
на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты, в которую заканчивается размещение Облигаций.

10. Сведения о процентной ставке по первому купону Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону;
на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону.

11. Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по принятию решения об определении процентной ставки по первому купону Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону;
на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону.

12. Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет www.elektronika.ru в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом

письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу: АКБ «Электроника» ОАО, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, тел.: (495) 777-88-66, 781-11-11.

13. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по погашению и/или выплате доходов по Облигациям Эмитент публикует ***сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев Облигаций:***

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты возникновения факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты возникновения факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям.

14. В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, публичных безотзывных офферт, ***сообщение о соответствующем решении*** должно быть опубликовано в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, но не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций;

в газете «Ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

По истечении установленной даты приобретения Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных офферт, Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты приобретения Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты приобретения Облигаций;

15. ***Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций, а также итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций*** изложен в п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг

16. В следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует ***сведения о процентной ставке в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента»:***

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки.

По истечении установленной даты приобретения Облигаций Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты приобретения Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты приобретения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении об определении процентной ставки не позднее, чем за 5 дней до даты окончания купонного периода, размер дохода по которому

определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

17. В следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по определению процентной ставки в форме **сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:** в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки; на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки.

18. Эмитент обязан раскрывать информацию в форме **ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.** Сообщение о существенном факте должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

в ленте новостей – не позднее 1 дня, если иное не установлено нормативными

документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

19. Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным Эмитент раскрывает в форме **сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным»**

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст сообщения о существенном факте будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст ежеквартального отчета должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет www.elektronika.ru в срок не более 45 дней с даты окончания соответствующего квартала.

Текст ежеквартального отчета будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом каждого сообщения о существенном факте, ежеквартального отчета и *получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии*, по следующему адресу: АКБ «Электроника» ОАО, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, тел.: (495) 777-88-66, 781-11-11.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

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

Преимущественное право не предусмотрено.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	1 кв. 2007
Уставный капитал, тыс. руб.	530000	965200	1165200	1165200	1165200	1165200
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	554420	1070267	1691299	1973322	2545377	2334696
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.	21640	82578	481652	274815	352169	63596
Рентабельность активов, %	0.5	0.9	3.9	2.6	2.7	2.1
Рентабельность капитала, %	3.9	7.7	28.5	13.9	13.8	10.9
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	955904	2111647	10567407	8442209	10482565	9582889
Балансовая стоимость активов, тыс.руб.	4209310	9503117	12258329	10486304	13133354	12303784

Данные по собственным средствам за 2004-2006 г.г. приведены с учетом событий после отчетной даты – СПОД, на основе данных годовых отчетов, составленных в соответствии с Указанием ЦБР от 17 декабря 2004 г. N 1530-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета"

Методика расчета рентабельности.

Рентабельность за 2002-2006 г.г. рассчитывается на основе данных годовых отчетов, составленного в соответствии с Указанием ЦБР от 17 декабря 2004 г. N 1530-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета"

Рентабельность активов определяется как отношение прибыли за год к величине балансовой стоимости активов, приведенная к процентам годовых.

Рентабельность капитала определяется как отношение прибыли за год к величине собственных средств (капитала), приведенная к процентам годовых.

Анализ финансового положения кредитной организации – эмитента на основе динамики приведенных показателей.

Рост стоимости активов в 2003-2004 годах вызван увеличением объема привлеченных Банком средств, а также остатков денежных средств на клиентских счетах.

Уменьшение стоимости активов в 2005 году объясняется реорганизацией кредитного портфеля Банка, в рамках которой произошло погашение клиентами Банка нескольких долгосрочных кредитов и закрытие кредитных линий.

Рост стоимости активов в 2006 году связан с развитием региональной сети Банка и привлечением новых клиентов.

Величина активов по состоянию на 01/04/2007 на 35% выше, чем на 01/04/2006 (на 01/04/2007 – 12 303 млн. рублей, на 01/04/2006 – 9 080 млн. рублей). Изменения вызваны ростом чистой ссудной задолженности Банка: по состоянию на 01/04/2006 чистая ссудная задолженность составляла 7 727 млн. рублей, по состоянию на 01/04/2007 - 9 625 млн. рублей (изменение – 1 898 млн. рублей, прирост составил 25%). Одной из причин изменения кредитного портфеля является развитие региональной сети Банка. Также необходимо отметить рост объема основных средств на 544 млн. рублей: на 01/04/2007 – 635 млн. рублей, рост по сравнению с 01/04/2006 – 91 млн. рублей. Изменение величины основных средств вызвано постановкой на баланс здания по адресу г.Москва, улица Б.Полянка 7/10, а так же переоценкой стоимости зданий в г.Москве, г.Саратове и в г.Брянске.

Пассивы выросли за счет привлечения средств юридических и физических лиц. Так объем привлеченных средств юридических лиц по итогам 1 квартала 2007 года составил 3 605 млн. рублей, что на 887 млн. рублей больше чем по результатам 1 квартала 2006 года (прирост: +33%). Объем привлечения средств физических лиц составил 1 763 млн. рублей, изменение по сравнению с результатом за аналогичный период 2006 года составило 906 млн. рублей (прирост: +106%).

Также рост обязательств Банка вызван привлечением срочных МБК в рамках работы с Клиентами по международному финансированию (торговое и проектное финансирование). По итогам 1 квартала 2007 года объем выбранного лимита открытого на банк в рамках работы по международному финансированию составил 477 млн. рублей.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Рыночная капитализация не производилась в связи с отсутствием обращения ценных бумаг (акций) на организованных рынках.

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

Показатель	2002 г.	2003 г.	2004г.	2005г.	2006г.	1 кв.2007г.
Общая сумма кредиторской задолженности	2832094	7409725	10530489	8453817	61910	41834
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	60	0	0	0

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

просроченной кредиторской задолженности нет

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

Вид кредиторской задолженности	(тыс. руб.)			
	01.01.2007 г.		01.04.2007 г.	
	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	0	X	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	1850	0	955	0
в том числе просроченная	0	0	X	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	X	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	0	X	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	X	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	21364	0	2406	0
в том числе просроченная	0	0	X	X

Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	X	X
Расчеты с бюджетом по налогам	1547	2704	9027	0
в том числе просроченная	0	0	X	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	52	0	5673	0
в том числе просроченная	0	0	X	X
Расчеты с работниками по оплате труда	1493	0	8756	0
в том числе просроченная	0	0	X	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	X	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	0	X	X
Прочая кредиторская задолженность	32900	0	15017	0
в том числе просроченная	0	0	X	X
Итого	59206	2704	41834	0
в том числе итого просроченная	0	0	X	X

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

Нет.

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

Просроченной задолженности в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России нет.

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

Дата	Средства подлежащие депонированию в ЦБ РФ исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
На 01.01.2002 г.	44991550	39209289	5782261	0
На 01.01.2003 г.	87905572	57978866	29926706	0
На 01.01.2004 г.	273091241	273091241	0	0
На 01.01.2005 г.	215453000	148658000	26186000	2482000
На 01.01.2006 г.	116655000	111914000	5153000	412000
На 01.01.2007 г.	126451000	118815000	7636000	0
На 01.04.2007 г.	154149000	138082000	16577000	510000

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

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
Июнь 2006	0	0
Июль 2006	0	0
Август 2006	0	0
Сентябрь 2006	0	0
Октябрь 2006	0	0
Ноябрь 2006	0	0
Декабрь 2006	0	0
Январь 2007	0	0
Февраль 2007	0	0

Март 2007	0	0
Апрель 2007	0	0
Май 2007	0	0

Недовзнос в обязательные резервы отсутствуют. Фактов невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов нет.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

В 2002-2006 годах и в 1 квартале 2007 года кредитной организацией - эмитентом не заключалось кредитных договоров и/или договоров займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иных кредитных договоров и/или договоров займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными.

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

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

Тыс. руб.

Год	Сумма
2003г.	21979
2004г.	12543
2005г.	156711
2006г.	252484
2007г.	609103

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

такие обязательства отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств перед третьими лицами, обеспеченных кредитной организацией - эмитентом, осуществляется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с утвержденным Порядком формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, разработанным на основе Положения ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

Факторами риска по условным обязательствам кредитного характера являются: история отношений с контрагентом; наличие информации, свидетельствующей о возможности неисполнения контрагентом обязательств по задолженности, возникающей при исполнении банком своего обязательства; наличие достаточного и ликвидного обеспечения по сделке. По выданным гарантиям определяющим фактором является оценка финансового состояния принципала.

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

Средства, полученные в результате размещения облигаций Банка, будут направлены на финансирование кредитных и инвестиционных проектов по основным направлениям деятельности

АКБ «Электроника» ОАО, а также на финансирование перспективных инвестиционных проектов клиентов Банка.

Эмиссия Облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

АКБ "Электроника" ОАО подвергается влиянию рисков, которые распространяются на банковский сектор в целом, среди которых - зависимость от экономической ситуации в стране, несовершенство законодательства, прежде всего в части защиты прав кредиторов, незавершенность реформы бухгалтерского учета и отчетности.

Кредитный риск (риск непогашения долга) - риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.);

Кредитный риск - это основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности.

К кредитному риску относятся:

- предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков;
- кредитование определенных отраслей и секторов экономики;
- кредитование отдельных регионов страны;
- кредитование коммерческих операций, осуществляемых с большой долей заемных средств;
- инвестирование в эмиссионные и корпоративные ценные бумаги;
- выдача банковских гарантий, поручительств и прочих обязательств Банка.

Кредитная деятельность требует определенных суждений (объективных и субъективных) относительно кредитоспособности заемщика. Эти суждения не всегда точны и корректны, а кредитоспособность заемщика может по целому ряду причин с течением времени ухудшиться.

Международные кредиты, кроме стандартного кредитного риска, несут в себе страновой риск.

Пруденциальные риски - риски, состоящие в возможности нарушения нормативных требований надзорных органов.

3.5.2. Страновой риск

АКБ "Электроника" ОАО является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ; дочерних и зависимых организаций за рубежом нет. Свою деятельность АКБ "Электроника" ОАО осуществляет, главным образом, на территории Российской Федерации и, соответственно, подвергается влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Повышение рейтинга Российской Федерации обуславливает снижение инвестиционного риска и создает основу для увеличения объема банковских операций и расширения сферы возможных инвестиций. Принимая во внимание благоприятные макроэкономические показатели Российской Федерации, а также стабильную политическую ситуацию в стране указанный риск не оказывает существенного негативного влияния на деятельность Банка.

АКБ "Электроника" ОАО осуществляет международные операции с кредитными организациями группы развитых стран, а также в незначительных объемах – с наиболее надежными банками стран СНГ.

Основной объем операций АКБ "Электроника" ОАО приходится на Московский регион. Банк имеет 6 филиалов и 2 представительства в других субъектах Федерации, деятельность которых строго подотчетна головной организации. По мере расширения региональной сети влияние региональных рисков может увеличиваться, однако, существующая стратегия развития Банка предполагает открытие филиалов в наиболее экономически развитых и благополучных регионах России, что позволяет снижать влияние региональных рисков на деятельность АКБ "Электроника" ОАО.

3.5.3. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля ценных бумаг Банка, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском предполагает гибкое сочетание методов, закрепленных в Положении ЦБР № 89-П, с современными концепциями определения рыночного риска. При этом существующие в Банке подходы к анализу и оценке рыночного риска развиваются в соответствии с требованиями, предъявляемыми растущей сложностью и динамизмом рыночной среды.

Управление рыночным риском осуществляется в разрезах фондового, процентного и

валютного рисков.

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск из совокупности рыночных рисков представляется наиболее значимым для Эмитента. Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Эмитентом устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов.

Риск колебания цен на выпущенные Эмитентом облигации, связан с возможностью существенного колебания и отличия цены облигации на вторичном рынке от цены размещения и номинала облигации. При этом, высокая динамика колебаний цен зачастую тесно связана с низким уровнем ликвидности ценных бумаг. Эмитент примет все необходимые меры по поддержанию ликвидности вторичного рынка собственных облигаций.

Фондовый риск по выпущенным Эмитентом облигациям во многом связан с процентным риском по ним. Рост доходности облигаций Эмитента может быть связан с падением цен на них. Снижение доходности может происходить в момент пересмотра ставки купона и быть связано с повышенным спросом на облигации со стороны инвесторов. При этом у инвесторов есть право отказаться от владения данными облигациями и продать их эмитенту в момент оферты.

Изменение доходности выпущенных облигаций может быть вызвано также иными рыночными факторами. В любом случае, Эмитент намерен принять все необходимые меры по поддержанию уровня доходности облигаций соответственно макроэкономической ситуации и интересам инвесторов.

3.5.3.2. Валютный риск

Деятельность Эмитента подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса, однако, учитывая стабильное макроэкономическое положение в России, можно прогнозировать невысокие валютные риски для Эмитента в будущем. В случае отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Эмитента, Эмитент акцентирует деятельность по хеджированию валютных рисков. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

3.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск – риск потерь по позициям по долговым ценным бумагам и другим чувствительным к изменениям процентных ставок инструментам.

С целью минимизации процентного риска в Банке на постоянной основе проводится мониторинг рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения рыночных процентных ставок.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью несовпадения сроков востребования активов и обязательств. Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами. Анализ и управление риском ликвидности охватывает все операции Банка на финансовых рынках, в которых существует риск ликвидности на уровне конкретных активов, обязательств и баланса в целом. В процессе анализа рассматриваются как фактическое состояние ликвидности в сопоставлении с нормативами риска ликвидности, так и состояние всего комплекса факторов, формирующих ликвидность.

3.5.5. Операционный риск

Банк выделяет основные возможные факторы операционного риска:

- сбои информационных систем;
- нарушение процессов обработки и хранения данных;
- сбои в реализации бизнес-процессов и обслуживания клиентов;
- ошибки персонала;
- причинение ущерба активам;
- наличие вероятности внутреннего и внешнего мошенничества.

В Банке определены следующие этапы управления операционным риском: идентификация риска, оценка, мониторинг и управление (минимизация) риска.

Внутренний порядок и процедуры проведения банковских операций и других сделок полностью соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства РФ. Современные информационные, технологические и операционные системы, применяемые в Банке, минимизируют возможности сбоя в работе и потери информации. Вышеперечисленные факторы позволяют оценивать операционный риск как незначительный.

Для количественной оценки операционного риска Банк использует стандартизированный подход расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Банком проводятся мероприятия по созданию аналитической базы данных о событиях, повлекших за собой операционный риск. В дальнейшем на основе полученных исторических данных планируется создание модулей, позволяющих в случае возникновения негативного события в сжатые сроки идентифицировать риск и осуществить необходимые мероприятия по снижению или устранению выявленного фактора риска.

3.5.6. Правовой риск

Правовой риск – риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий (кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк).

В Банке ведется контроль и оценка правового риска. Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Деловая репутация кредитной организации - качественная оценка деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Имидж Банка построен на принципах информационной открытости и активного участия в ассоциациях и объединениях банковского сообщества. АКБ «Электроника» ОАО – один из наиболее транспарентных банков России, его опыт и репутация являются одним из основных факторов его стабильного развития.

В целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами и ассоциациями, в целях снижения возможных убытков, в Банке осуществляются мероприятия по выявлению и управлению репутационным риском, которые регламентируются разработанным Положением об организации управления риском потери деловой репутации.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 24 августа 2006 года присвоило АКБ «Электроника» ОАО рейтинг на уровне А (Высокий уровень надежности). Класс А означает, что АКБ «Электроника» ОАО обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

3.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск, как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического

обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Сокращенное наименование	АКБ «Электроника» ОАО

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
28.04.1993	изменение орг. правовой формы	Паевой коммерческий банк "Электроника"	КБ "Электроника"	Решение общего собрания акционеров Банка от 15.03.1996 г., протокол № 7
01.11.1999	изменение наименования	Акционерный коммерческий банк "Электроника". Закрытое акционерное общество	АКБ "Электроника"	Решение общего собрания акционеров Банка от 28.06.1999 г., № 10

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739379381
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	15.10.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.
Дата регистрации в Банке России	17.10.1990
Номер лицензии на осуществление банковских операций	488
Дата получения лицензии	29.11.2002

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия
Номер лицензии	488
Дата получения	29.11.2002
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк РФ
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 077-03700-001000
Дата получения	от 07.12.2000 г
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-03514-100000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-03615-010000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-04190-000100
Дата получения	20.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на осуществление перевозки грузов автотранспортом по территории РФ
Номер лицензии	ГСС-77-078485
Дата получения	15.05.2003 г.

Орган, выдавший лицензию	Министерство транспорта РФ
Срок действия лицензии	с 16.05.2003 г. по 15.05.2008 г.

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

АКБ «Электроника» ОАО зарегистрирован Банком России 17 октября 1990 года. Срок существования кредитной организации – 16 лет 8 месяцев. Кредитная организация – эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Банк создан по решению учредителей (протокол от 30.08.1990 г. №3) в форме паевого банка. Зарегистрирован Госбанком СССР 17.10.1990 г. на неопределенный срок. Цель создания: мобилизация свободных финансовых средств учредителей для эффективного и рационального их использования в развитие высокотехнологичных отраслей промышленности и социальных секторов российской экономики в условиях рыночных отношений.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6
Номер телефона, факса	(495) 777-88-66, 781-11-11
Адрес электронной почты	info@elektronika.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.elektronika.ru

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

Место нахождения	119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6
Номер телефона, факса	777-88-66, 781-11-11
Адрес электронной почты	e-mail: konareva@elektronika.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.elektronika.ru

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7723008300

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Брянский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Брянский филиал АКБ "Электроника" ОАО
Дата открытия	06.05.1993
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, 170
Телефон	(4832) 41-62-66
ФИО руководителя	Костина Надежда Константиновна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Саратовский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

	Саратовский филиал АКБ "Электроника" ОАО
Дата открытия	29.10.1991
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Место нахождения: 410066 г. Саратов, ул. Олимпийская, 5
Телефон	(8452) 43-15-71, 77-06-19
ФИО руководителя	Толченев Валерий Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Санкт-Петербургский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СПФ АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	16.02.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский б-р, д.4, литер А
Телефон	(812) 332-36-34, 332-36-35
ФИО руководителя	Пониделко Людмила Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Ростовский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РДФ АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	30.05.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344010, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, д.46/176
Телефон	(863) 240-35-62, 240-35-76
ФИО руководителя	Тимофеева Маргарита Александровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Тульский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Тульский филиал АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	14.08.06 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300034, г.Тула, ул. Л. Толстого, д.132

Телефон	(4872) 31-65-50, 36-90-50
ФИО руководителя	Трошина Ирина Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Представительство Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО в г. Краснодар КрдП АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	15.11.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350075, г.Краснодар, ул. Селезнева, 76
Телефон	(861) 235-30-98
ФИО руководителя	Баран Виталий Павлович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Иркутский филиал Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Иркутский филиал АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	15.12.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664050, Иркутская область, Иркутский район, Солнечный микрорайон, ул. Байкальская, д. 295 Б
Телефон	(3952) 258-451
ФИО руководителя	Штыркина Татьяна Константиновна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Красноярский филиал Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Красноярский филиал АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	22.05.2007г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660049, г. Красноярск, ул. Дубровинского, 82
Телефон	(3912) 22-40-10
ФИО руководителя	Руководитель не назначен
Срок действия доверенности руководителя	Руководитель не назначен

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Челябинский филиал Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Челябинский филиал АКБ «Электроника» ОАО
Дата открытия	13.06.2007г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454007, г. Челябинск, пр. Ленина, д. 11/Б
Телефон	(351) 775-21-82
ФИО руководителя	Руководитель не назначен
Срок действия доверенности руководителя	Руководитель не назначен

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

виды банковских операций и сделок, с указанием валюты их осуществления:

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные от физических и юридических лиц денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии в иностранной валюте.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

Имеется разрешение на осуществление всех видов банковских операций и сделок в соответствии генеральной лицензией Банка России № 488, кроме операций с драгоценными металлами.

все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые может осуществлять кредитная организация - эмитент с указанием даты выдачи, номера, срока действия и органа, выдавшего лицензию, а также прогноз кредитной организации - эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии) (если применимо):

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами

№ 077-03700-001000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03514-100000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03615-010000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-04190-000100 от 20.12.2000 г. без ограничения срока действия.

преобладающий вид (виды) деятельности, доля доходов от такой деятельности :

Преобладающими видами деятельности для Банка являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Наибольшие доходы в 2002 – 2006 годах и в 1 квартале 2007 г. Банку позволили получить проводимые операции по кредитованию и операции с ценными бумагами.

Доходы (по данным ф.102) по этим операциям составили:

Наименование операций	Тыс.руб.					
	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	1 кв.2007г.
проценты, полученные за предоставленные кредиты	198,478	476,158	925,855	844,784	774,440	145,013
доходы по операциям с ценными бумагами	175,283	799,239	710,879	1,407,460	834,339	221,755
Сумма доходов от основной деятельности	373,761	1,275,397	1,636,734	2,252,244	1,608,779	366,768
Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. *	533,654	1,516,626	1,980,304	2,736,669	2,490,921	600,900
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	70,0	84,1	82,7	82,3	64,58	61,0

Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента приведена за вычетом доходов, полученных от восстановления резервов на возможные потери.

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

Рост доходов от основной деятельности в 2003 году связан с ростом кредитного портфеля увеличением объемов операций на рынке ценных бумаг.

Уменьшение доли доходов от основной деятельности в 2004-2007 годах связано с ростом доли комиссионных доходов и снижении процентных ставок на рынках кредитования и ценных бумаг.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Банк декларирует, что его основная экономическая цель состоит в максимизации стоимости Банка. Исходя из этой цели АКБ «Электроника» ОАО выстроил свою Стратегию на 2006-2011 г.г.

Основными показателями развития бизнеса определенными в Стратегии являются:

1. Рост бизнеса, опережающий средние значения по банковской системе России.
2. Повышение рентабельности собственного капитала до 40% в год, отношение операционных расходов к операционным доходам до 30% в год
3. Рост размера капитальной базы к концу 2008 г. до 4,7 млрд. рублей
4. Опережение роста доходов по сравнению с ростом затрат в соотношении не менее 5:1

Банк утверждает, что региональная экспансия является одной из доминирующих целей, Банк ориентируется, как, на нужды и потребности существующих клиентов, так и на привлечение новых клиентов.

На начало 2006 года филиальная сеть банка насчитывала 2 филиала: в Саратове и Брянске. До конца 2006 года открылись филиалы в городе Санкт-Петербурге, в городе Ростов-на-Дону и в городе Тула. Несмотря на то, что подавляющая часть бизнеса сосредоточена в Московском регионе, Банк уделяет большое внимание диверсификации своего бизнеса, что отражено в Стратегическом плане банка:

5. Формирование регионального бизнеса банка в размере 30% от общего объема активов банка.

В ближайшие 3 года планируется увеличить число филиалов до 15.

Наряду с развитием филиальной сети банк планирует наращивать свой бизнес в московском регионе:

6. Рост активов за счет деятельности Московской дирекции на 350 млн. долларов США (из них 250 млн. долларов США за период 2006-2008 г.г.).

Для обеспечения роста активов по Московской и Региональной дирекциям в Стратегии поставлена следующая задача перед Международной дирекцией:

7. Обеспечить рост пассивов за счет деятельности Международной дирекции на 300-350 млн. долларов США за 5 лет (из них 100 млн. долларов США за 2006-2008 годы, в том числе за счет операций проектного финансирования – 70 млн. долларов США).

Перед Международной дирекцией стоит задача по обеспечению потребностей клиентов банка в финансировании не только за счет ресурсов российского рынка, но так же и путем внешних заимствований, а так же задача стать внешнеторговым банком для российских компаний среднего размера.

Банк позиционирует себя как универсальный коммерческий банк, в то же время отдавая предпочтение определенным сегментам рынка банковских и финансовых услуг.

Банк ориентируется на клиентов выбранных отраслей (секторов) экономики, осознавая то, что знание специфических отраслевых особенностей позволяет обслуживать клиентов, осуществляющих свою деятельность в этих отраслях, с наибольшей выгодой и с наименьшими рисками. Это нашло свое отражение в Стратегии.

8. Достижение ключевых позиций не менее чем в десяти отраслевых сегментах российского рынка с объемом не менее 1% в каждом секторе.

В планируемом периоде Банк предполагает расширить перечень предоставляемых услуг, используя стандартные и индивидуальные банковские продукты. Планируемые изменения вызваны требованиями динамично развивающегося рынка, и успех Банка во многом зависит от реакции клиентов на принятую стратегию, поэтому для создания конкурентных преимуществ и укрепления своих позиций Банк развивает взаимоотношения с каждым клиентом из категории приоритетных, участвует в его бизнесе посредством предоставления банковских услуг.

9. Доведение качества продуктового ряда и стандартов предоставления услуг до уровня лидеров по отрасли, а доли рынка по основным услугам до уровня прямых конкурентов

Очевидно, что расширение спектра услуг не может быть единственным приоритетом, Банк стремится повысить качество обслуживания, совершенствуя свою технологическую базу и организационную структуру

10. Внедрение надежных систем контроля, которые обеспечат эффективность деятельности и выполнение нормативных требований.

11. Совершенствование системы управления персоналом.

Банк по-прежнему намерен предоставить качественные услуги корпоративным клиентам, ориентируясь на индивидуальные особенности бизнеса и максимально учитывая потребности компании-клиента, всесторонне способствовать получению клиентом прибыли, оптимизации и совершенствованию его бизнеса, а так же развивать долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, основой которого служит качество предоставляемых услуг.

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

Наименование:

Ассоциация Российских банков

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: Членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Получение содействия в организации информационно-методической, аналитической, правовой и иной помощи, защите интересов в законодательных и исполнительных органах власти управления, правоохранительных, налоговых и других государственных органов. Сотрудничество банка с другими кредитными организациями, союзами, ассоциациями для достижения соответствующих целей.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 14.10.1991 г.

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

Наименование:

Международная Московская фондовая биржа

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: Членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участие в торгах организованных ММФБ.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 04.11.1999 г.

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

Наименование:

Московская Межбанковская валютная биржа

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: Членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участие в торгах организованных ММВБ на всех сегментах финансового рынка России в рамках Секций валютного, фондового и срочного (стандартные контракты) рынков ММВБ.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 11.01.1993 г.

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

Наименование:

Московский Банковский Союз

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: Членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Установление и развитие межбанковских отношений, и совершенствование межбанковской инфраструктуры в Москве и Московской области. Повышение имиджа Банка и др.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 10.01.1992 г.

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

Наименование:

Национальная Фондовая Ассоциация

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: Членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Развитие системы отчетности как участника рынка ценных бумаг, подготовка стандартов по управлению рисками профессиональной деятельности Банка и др.

Срок участия кредитной организации - эмитента: 28.02.2001 г.

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

Наименование:

Некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитных историй»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: Членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Деятельность по объединению источников информации, обеспечение данными, структуры базы данных, в т.ч. соответствующих международным стандартам.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 20.01.2004 г.

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

Наименование:

Межгосударственная финансово-промышленная группа "Электронные технологии"

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: Член группы

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Разработка и организация выполнения в рамках Союза Белоруссии и России программ по созданию новых, модернизации существующих производств электронной техники и др.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 27.08.1999 г.

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

Наименование:

Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа РТС»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: Членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Реализация инвестиционных стратегий и получение оперативной информации о состоянии рынка (заключение сделок с акциями, облигациями, фьючерсами и опционами в режиме реального времени с расчетами в рублях РФ и в иностранной валюте, в том числе с использованием систем интернет-трейдинга).

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 01.09.2004 г.

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

Наименование:

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: Членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Привлекает во вклады денежные средства, открывает и ведет банковские счета физических лиц.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 24.02.2005 г.

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

Наименование:

Некоммерческое партнерство «Национальная страховая гильдия»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: Членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Содействие развитию страхового рынка России.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 28.04.2005 г.

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

Наименование:

Московская международная валютная ассоциация

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: Членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Представление и отстаивание интересов членов Ассоциации в проведении операций с финансовыми инструментами в электронной торговой системе Ассоциации.

Срок участия кредитной организации - эмитента: с 15.09.2005 г.

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

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерних и зависимых обществ у кредитной организации – эмитента нет.

Банк продал акции (25% от уставного капитала) ЗАО «Центр интеграции и развития Московской области» 31.01.2006 г. и вышел из состава его акционеров.

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

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

Отчетная дата: 01.01.2003 г.

Здания	2825	173
Оборудование	933	185
Вычислительная техника	651	296
Мебель	131	75
Автотранспорт	2802	569
Оружие	23	15
ОПС, охр. Обор.	225	41
Кап. вложения по благоустр. Брянского фил.	-	-
Прочее оборудование	206	55
Итого:	7796	1409

Отчетная дата: 01.01.2004 г.

Здания	2825	201
Оборудование	4613	371
Вычислительная техника	5617	894
Мебель	131	97
Автотранспорт	6628	1053

Оружие	108	19
ОПС,охран. Обор.	618	79
Капит. вложения по благоустр. Брянского фил.	-	-
Прочее оборудование	421	64
Итого:	20961	2778

Отчетная дата: 01.01.2005 г.

Здания	2825	231
Оборудование	6186	1134
Вычислительная техника	10459	3018
Мебель	919	141
Автотранспорт	9074	2160
Оружие	108	33
ОПС,охран. Обор.	1011	162
Капит. вложения по благоустр. Брянского фил.	279	0
Прочее оборудование	392	124
Итого:	31253	7002

Отчетная дата: 01.01.2006 г.

Здания	5341	302
Оборудование	13366	2692
Вычислительная техника	14717	6574
Мебель	2685	462
Автотранспорт	12206	3392
Оружие	108	47
ОПС,охран. Обор.	3974	593
Капит. вложения по благоустр. Брянского фил.	279	0
Прочее оборудование	1140	225
Итого:	53816	14805

Отчетная дата: 01.01.2007 г.

Здания	556550	12869
Оборудование	17755	5249
Вычислительная техника	21088	11737
Мебель	4701	937
Автотранспорт	21355	7546
Оружие	0	0
ОПС,охран. Обор.	7193	1494
Капит. вложения по благоустр. Брянского фил.	279	0
Прочее оборудование	1524	492
Итого:	630445	40860

Отчетная дата: 01.04.2007 г.

Здания	556550	17669
Оборудование	17892	6594
Вычислительная техника	21420	13139
Мебель	4841	1168
Автотранспорт	21948	8498
Оружие	0	0
ОПС,охран. Обор.	7246	1800

Кап. вложения по благоустр. Брянского фил.	279	88
Прочее оборудование	1644	564
Итого:	631820	49520

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

Линейный по сроку эксплуатации.

Способ проведения переоценки основных средств :

Переоценка недвижимого имущества проводилась на 01.01.2007 .Определение рыночной стоимости выполнено с использованием общепринятых подходов:

- доходный подход
- сравнительный подход
- затратный подход

Оценка проводилась ЗАО «КМПГ» (лицензия на осуществление оценочной деятельности № 011409 от 11.03.05, полис страхования гражданской ответственности оценщиков № 433-008545/06 ОСАО «Ингосстрах», действующей по 10.03.2007г.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.	
	полная	остаточная	полная	остаточная
1	2	3	4	5
<u>Отчетная дата:</u>	<u>01.01.2007</u>			
Здания	262532	256423	556550	543681
Оборудование	17755	12006	17755	12006
Вычислительная техника	21088	9351	21088	9351
Мебель	4701	3728	4701	3728
Автотранспорт	21355	13809	21355	13809
Оружие	0	0	0	0
ОПС,охран. Обор.	7193	5699	7193	5699
Кап. вложения по благоустр. Брянского фил.	279	201	279	201
Прочее оборудование	1524	1032	1524	1032
Итого	336427	302249	630445	589507
<u>Отчетная дата:</u>	<u>01.04.2007</u>			
Здания	556550	583881	556550	583881
Оборудование	17892	11298	17892	11298
Вычислительная техника	21420	8281	21420	8281
Мебель	4841	3673	4841	3673
Автотранспорт	21948	13450	21948	13450
Оружие	0	0	0	0
ОПС,охран. Обор.	7246	5446	7246	5446
Кап. вложения по благоустр. Брянского фил.	279	191	279	191
Прочее оборудование	1644	1080	1644	1080
Итого	631820	582300	631820	582300

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.

Кредитная организация-эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации-эмитента.

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

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

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

№	Наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	83543.00	16312.00
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	122869.00	517341.00
3	Средств, переданных в лизинг	0.00	0.00
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1312.00	2964.00
5	Других источников	0.00	3293.00
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + 2 + 3 + 4 + 5)	207724.00	536910.00
	ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	5837.00	17287.00
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	3050.00	25044.00
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	12742.00	75470.00
10	Арендной плате	6250.00	10265.00
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + 8 + 9 + 10)	27879.00	128066.00
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	179845.00	408844.00
13	Комиссионные доходы	21907.00	43475.00
14	Комиссионные расходы	818.00	1576.00
15	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст. 14)	21089.00	41899.00
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы.	89217.00	192864.00
17	Доходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	164516.00	737310.00
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	8.00	2712.00
19	Другие текущие доходы	1532.00	3355.00
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 +19)	255273.00	936241.00
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 +20)	456207.00	1386984.00
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:		
22	Расходы на содержание аппарата	23910.00	37844.00
23	Эксплуатационные расходы	22805.00	39257.00
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	79113.00	183674.00
25	Расходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	42664.00	558121.00
26	Другие текущие расходы	11978.00	71050.00
27	Всего прочих операционных расходов: (ст.	180470.00	889946.00

	22 + 23 + 24 + 25 + 26)		
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст. 21 - ст. 27)	275737.00	497038.00
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	168981.00	364653.00
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	2593.00	14655.00
31	Изменение величины прочих резервов	21585.00	-9051.00
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	82578.00	126781.00
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0.00	0.00
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов / расходов (ст. 32 + ст. 33)	82578.00	126781.00
35	Налог на прибыль <*>	0.00	0.00
36	Отсроченный налог на прибыль	0.00	0.00
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0.00	0.00
38	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	82578.00	126781.00

На 01.01.2005 г.

Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1. Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках			10206
2. Ссуд, предоставленных клиентам (не КО)			1086606
3. Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)			0
4. Ценных бумаг с фиксированным доходом			12441
5. Других источников			896
6. Всего процентов полученных и аналогичных доходов (ст.1+2+3+4+5)			1110149
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7. Привлеченным средствам (КО)			11786
8. Привлеченным средствам клиентов (не КО)			47373
9. Выпущенным долговым ценным бумагам			206037
10. Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов итого (стр.7+стр.8+стр.9)			265196
11. Чистые процентные и аналогичные доходы (стр.6-стр.10)			844953
12. Чистые доходы от операций с ценными бумагами			68289
13. Чистые доходы от операций с иностранной валютой			15025
14. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами			0
15. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			2852
16. Комиссионные доходы			64103
17. Комиссионные расходы			3316
18. Чистые доходы от разовых операций			31
19. Прочие чистые операционные расходы			-16153
20. Административно-управленческие расходы			198410
21. Резервы на возможные потери			-132258
22. Прибыль до налогообложения			645116
23. Начисленные налоги (включая налог на прибыль)			163464
24. Прибыль за отчетный период			481652

На 01.01.2006 г.

Проценты полученные и аналогичные доходы от:			

1. Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках			7821
2. Ссуд, предоставленных клиентам (не КО)			926939
3. Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)			0
4. Ценных бумаг с фиксированным доходом			22509
5. Других источников			1297
6. Всего процентов полученных и аналогичных доходов (стр.1+2+3+4+5)			958566
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7. Привлеченным средствам (КО)			6362
8. Привлеченным средствам клиентов (не КО)			101835
9. Выпущенным долговым ценным бумагам			226660
10. Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов итого (стр.7+стр.8+стр.9)			334857
11. Чистые процентные и аналогичные доходы (стр.6-стр.10)			623709
12. Чистые доходы от операций с ценными бумагами			295388
13. Чистые доходы от операций с иностранной валютой			15379
14. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами			0
15. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			-7178
16. Комиссионные доходы			73176
17. Комиссионные расходы			2445
18. Чистые доходы от разовых операций			19117
19. Прочие чистые операционные расходы			-47604
20. Административно-управленческие расходы			315063
21. Резервы на возможные потери			-233164
22. Прибыль до налогообложения			421315
23. Начисленные налоги (включая налог на прибыль)			146500
24. Прибыль за отчетный период			274815

На 01.01.2007 г.

Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1. Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках			9849
2. Ссуд, предоставленных клиентам (не КО)			875176
3. Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)			0
4. Ценных бумаг с фиксированным доходом			31551
5. Других источников			7115
6. Всего процентов полученных и аналогичных доходов (стр.1+2+3+4+5)			923691
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7. Привлеченным средствам (КО)			64395
8. Привлеченным средствам клиентов (не КО)			184004
9. Выпущенным долговым ценным бумагам			219722
10. Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов итого (стр.7+стр.8+стр.9)			468121
11. Чистые процентные и аналогичные доходы (стр.6-стр.10)			455570
12. Чистые доходы от операций с ценными бумагами			457594
13. Чистые доходы от операций с иностранной валютой			-13121
14. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами			0
15. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			26088
16. Комиссионные доходы			127734
17. Комиссионные расходы			6024
18. Чистые доходы от разовых операций			6385
19. Прочие чистые операционные расходы			6671
20. Административно-управленческие расходы			670500
21. Резервы на возможные потери			115265
22. Прибыль до налогообложения			505662
23. Начисленные налоги (включая налог на прибыль)			153493

На 01.04.2007 г.

Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1. Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках			4734
2. Ссуд, предоставленных клиентам (не КО)			147559
3. Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)			0
4. Ценных бумаг с фиксированным доходом			17217
5. Других источников			5618
6. Всего процентов полученных и аналогичных доходов (стр.1+2+3+4+5)			175128
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7. Привлеченным средствам (КО)			18299
8. Привлеченным средствам клиентов (не КО)			64401
9. Выпущенным долговым ценным бумагам			24753
10. Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов итого (стр.7+стр.8+стр.9)			107453
11. Чистые процентные и аналогичные доходы (стр.6-стр.10)			67675
12. Чистые доходы от операций с ценными бумагами			86916
13. Чистые доходы от операций с иностранной валютой			-1855
14. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами			0
15. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			2699
16. Комиссионные доходы			33868
17. Комиссионные расходы			731
18. Чистые доходы от разовых операций			2922
19. Прочие чистые операционные расходы			139
20. Административно-управленческие расходы			182723
21. Резервы на возможные потери			101445
22. Прибыль до налогообложения			110355
23. Начисленные налоги (включая налог на прибыль)			46759
24. Прибыль за отчетный период			63596

Отчетные данные за 2005, 2006, 2007 г.г. составлены в соответствии с Указание ЦБР от 17 декабря 2004 г. N 1530-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета"

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

На протяжении пяти завершенных финансовых лет максимальное значение показатель чистой прибыли имел по результатам 2004 года. Значение составило 481652 тыс. руб. В 2005 г. значение прибыли составило 274815 тыс.рублей, в 2006 г. значение прибыли увеличилось на 77354 тыс.рублей и составило 352169 тыс. рублей. Структура доходов по остальным видам операций не изменилась. В первом квартале 2007 года значение чистой прибыли составило 63596 тыс. руб.

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

Информация представлена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации – эмитента. Мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно предоставленной информации совпадают. Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

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

В течение последних пяти лет деятельность Банка характеризуется устойчивым ростом масштабов деятельности и положительной динамикой доходности.

Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли, стали повышение эффективности операций

банка, увеличение его кредитного портфеля наряду с ростом его качества, расширение сфер кредитования юридических лиц, увеличение количества и объема операций, приносящих комиссионный доход, качество управления активами и пассивами, ростом квалификации сотрудников.

Снижение показателей инфляции за последние годы оказало сильное влияние на процентные ставки. За последние пять лет значительно снизились ставки межбанковского рынка, кредитные и депозитные ставки. К факторам, оказавшим влияние на снижение процентных ставок можно отнести также сравнительно высокий уровень банковской ликвидности и стабильность номинального курса доллара США к рублю.

Сокращение операционной маржи уменьшило рентабельность бизнеса банков, но существенно расширило спрос на их услуги со стороны корпоративного сектора и населения. Позитивные изменения в конъюнктуре рынка банковских услуг способствовали расширению операций Эмитента и привлечению новых клиентов. Доходность операций Банка, в том числе связанных с получением процентного дохода, находится на уровне, стабильно превышающем соответствующие показатели инфляции. Прогнозируемое снижение инфляции в 2006 году окажет позитивное воздействие на бизнес Банка и может рассматриваться как фактор, повышающий надежность его долговых обязательств.

Возросшая стабильность национальной валюты создала предпосылки для ускоренного развития банковского сектора за счет клиентского бизнеса, в том числе расширения кредитных операций. В этих условиях Эмитент смог достаточно быстро нарастить свои активы и увеличить доходы. В целом Эмитент проводит достаточно взвешенную и консервативную политику на валютном рынке, строго соблюдая требования Центрального Банка Российской Федерации и внутреннего риск-менеджмента.

Решения государственных органов, а также иные экономические, финансовые, политические и другие факторы не оказывали прямого существенного воздействия на изменение размера прибыли кредитной организации – эмитента.

Основной рост прибыли за последние 5 лет был связан с ростом доходов от основных видов деятельности – кредитования и операций с ценными бумагами.

Так доходы от кредитования в 2002 – 2004 годах росли примерно в 2 раза ежегодно, доходы от операций с ценными бумагами также показывали положительную динамику.

Снижение прибыли Банка в 2005 году связано с изменением стратегии Банка в области кредитной политики, а также началом развития региональной сети.

В 2006-2007 годах, помимо традиционных направлений деятельности (кредитование и ценные бумаги), Банк начал развивать направления приносящие комиссионный доход, что положительно сказалось на прибыли Банка.

Изменение прибыли за 1 квартал 2007 года (по форме 807: 63 596 тыс. рублей) по сравнению с прибылью за 1 квартал 2006 года (по форме 807: 106 322 тыс. рублей) вызвано изменением доходов по операциям с ценными бумагами. За 1 квартал 2006 года чистые доходы по операциям с ценными бумагами (по форме 807) составили 204 284 тыс. рублей, а за 1 квартал 2007 года чистые доходы (по форме 807) составили 86 916 тыс. рублей. Изменение полученного дохода связано с резким ростом котировок рынка ценных бумаг в 1 квартале 2006 года, что нашло свое отражение в полученных доходах по ценным бумагам за этот период.

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

Информация представлена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации – эмитента. Мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно предоставленной информации совпадают. Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно предоставленной информации отсутствует.

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

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

На 01.01.2002 года

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала, % min	10.0	67.7
H2	Мгновенной ликвидности, % min	20.0	70.1

H3	Текущей ликвидности, % min	70.0	95.8
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	15.2
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	55.3
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25.0	13.3
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	87.2
H8	Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25.0	21.3
H9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20.0	0.9
H9.1	Совокуп.величина кредитов,выданных акционерам, % max	50.0	0.9
H10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2.0	0.3
H10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3.0	0.4
H11	Максимальный размер привл.ден. вкладов населения, % max	100.0	12.0
H11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами, % max	400.0	9.7
H12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25.0	0.0
H12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица, % max	5.0	0.0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100.0	29.1
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10.0	0.0

На 01.01.2003 года

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала, % min	10.0	33.0
H2	Мгновенной ликвидности, % min	20.0	33.4
H3	Текущей ликвидности, % min	70.0	85.0
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	44.2
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	37.6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25.0	23.4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	191.1
H8	Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25.0	16.0
H9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20.0	0.0
H9.1	Совокуп.величина кредитов,выданных акционерам, % max	50.0	0.0
H10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2.0	0.9
H10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3.0	1.7
H11	Максимальный размер привл.ден. вкладов населения, % max	100.0	12.7
H11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами, % max	400.0	29.1
H12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25.0	2.2
H12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица, % max	5.0	0.9
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100.0	45.4
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10.0	0.0

На 01.01.2004 года

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала, % min	10.0	15.9

H2	Мгновенной ликвидности, % min	20.0	24.9
H3	Текущей ликвидности, % min	70.0	79.9
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	41.8
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	37.4
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25.0	24.9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	454.8
H8	Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25.0	25.5
H9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20.0	0.0
H9.1	Совокуп.величина кредитов,выданных акционерам, % max	50.0	0.0
H10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2.0	0.3
H10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3.0	0.9
H11	Максимальный размер привл.ден. вкладов населения, % max	100.0	18.6
H11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами, % max	400.0	23.1
H12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25.0	0.2
H12.1	Исп.собств.средств для приобр.долей одного юр.лица, % max	5.0	0.2
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100.0	80.8
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10.0	0.0

На 01.01.2005 года

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала, % min	10.0	14.5
H2	Мгновенной ликвидности, % min	20.0	37.8
H3	Текущей ликвидности, % min	70.0	73.7
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	19.3
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	30.6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25.0	17.5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	498.4
H9.1	Совокуп.величина кредитов,выданных акционерам, % max	50.0	0.0
H10.1	Совокуп.величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3.0	0.1
H12	Исп.собств.средств для приобр.долей др. юр.лиц, % max	25.0	0.0

На 01.01.2006 года

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10%	19.1
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44.3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	66.7
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	21.6
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.3
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	328.5
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств,	Max 50%	0

	предоставленных акционерам (участникам)		
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4.4

на 01.01.2007 года

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10%	18
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	45.4
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	65.6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	44.3
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	365
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2.1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	5.6

На 01.04.2007 года

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10%	18.0
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	24.9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	52.0
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	57.3
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.3
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	344.1
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.5
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	5.6

Нормативы рассчитаны в соответствии с требованиями Инструкции ЦБР от 16 января 2004 г. N 110-И "Об обязательных нормативах банков" на основе балансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБР от 16 января 2004 г. N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

Обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием нет.

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

По состоянию на 1 января 2004 года экономический норматив Н8 «Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)» составил 25.5% при максимально допустимом значении 25%. В соответствии с указанием оперативного характера Центрального банка Российской Федерации от 20 августа 2003 года № 121-Т «О действиях при выявлении фактов невыполнения нормативов Н8, Н9, Н11, Н11.1 и Н14» (с изменениями от 1 сентября 2003 года) Центральный банк Российской Федерации предлагает территориальным учреждениям Центрального банка Российской Федерации не применять к кредитным организациям меры, предусмотренные федеральными законами, за несоблюдение норматива Н8, а также не учитывать невыполнение норматива Н8 при классификации кредитной организации по степени финансовой устойчивости в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 31 марта 2000 года № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций».

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 2002 – 2006 годах и Эмитент выдерживал нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала (Н1, Н2, Н3 и Н4).

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Значения норматива достаточности капитала (Н1) и норматива мгновенной ликвидности (Н2) в течении последних 5 лет существенно превышали требуемые минимальные значения.

В то же время увеличение объема кредитования реального сектора экономики приводило к постепенному снижению норматива текущей ликвидности (Н3), однако на конец 2006 года Н3 на 15,6% превышал минимально допустимый уровень.

Норматив долгосрочной ликвидности вел себя разнонаправлено, оставаясь в несколько раз меньше допустимого максимального значения.

На протяжении всего отчетного периода нормативы ликвидности и достаточности капитала выполняются с существенным запасом, позволяющим Банку своевременно и в полном объеме исполнять обязательства перед клиентами и контрагентами, финансировать текущие операционные расходы.

По состоянию на 01.04.2007 г. норматив достаточности капитала Н1 по сравнению с 01.04.2006 г. уменьшился на 5%. Норматив мгновенной ликвидности Н2 по сравнению с 01.04.2007 г. уменьшился на 4% вследствие роста остатков на расчетных счетах клиентов. Норматив текущей ликвидности Н3 уменьшился на 13% вследствие увеличения привлеченных средств клиентов. Одновременно произошел рост норматива Н7 (регулирует крупные кредитные риски) на 20%, что при установленном максимальном размере Н7 max=800% является несущественным.

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

Информация представлена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации – эмитента. Мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно

предоставленной информации совпадают. Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет:

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.01. 2003г.	01.01. 2004г.	01.01. 2005г.	01.01. 2006г.	01.01. 2007г.
101 –102	Уставный капитал	965200.00	1165200.00	1165200.00	1165200.00	1165200.00
103 –104	Эмиссионный доход	10000.00	10000.00	10000.00	10000.00	10000.00
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	7370.00	51550.00	117938.00	579470.00	804166.00
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	69917.00	31946.00	0.00	0.00	0.00
108 –109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	982525.00	1226650.00	1293038.00	1754570.00	1979266.00
113 –120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	4053.00	35783.00	43.00	0.00	0.00
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	978472.00	1190867.00	1292995.00	1754529.00	1979253.00
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	91795.00	88744.00	410245.00	238731.00	243668.00
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	1070267.00	1279611.00	1703240.00	1993260.00	2222921.00
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

Капитал рассчитан в соответствии с Положением ЦБР от 10 февраля 2003 г. N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" на основе балансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБР от 16 января 2004 г. N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Финансовых вложений в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации–эмитента по состоянию на 01.01.2007 г., отсутствуют.

Финансовые вложения эмитента в неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения Банка (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.04.2007 г., отсутствуют.

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

	(тыс. руб.)
Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	112773
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	88447

Иные финансовые вложения:

Нет.

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

По оценке Эмитента величина потенциальных убытков, связанных с возможным банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, не превысит балансовой стоимости вложений.

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).

Эмитент не имеет средств, размещенных на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Величина потенциальных убытков от размещения средств кредитной организации - эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, в случае наступления указанных событий не превысит балансовой стоимости вложений.

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

Сведения не приводятся.

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2003		
Товарный знак "Электроника" ОАО	5804	1751
Итого:	5804	1751
Отчетная дата: 01.01.2004		
Товарный знак "Электроника" ОАО	23	3
Итого:	23	3

Отчетная
дата: 01.01.2005

Товарный знак "Электроника" ОАО	23	6
Итого:	23	6

Отчетная
дата: 01.01.2006

Товарный знак "Электроника" ОАО	23	8
Итого:	23	8

Отчетная
Дата 01.01.2007

Товарный знак "Электроника" ОАО	23	11
Итого:	23	11

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П.

5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований
В 2006 году начато внедрение CRM системы SalesLogix Finance.

Цель внедрения: выход на новый уровень обслуживания клиентов, позволяющий оперативно реагировать на изменение ситуации и дающий возможность предоставления более персонализированного сервиса.

Расходы по внедрению составляют 2,5 млн. рублей.

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

Основным объектом интеллектуальной собственности Банка является товарный знак, на который Банк имеет исключительные права, защищенные в соответствии с действующим законодательством. Другие объекты интеллектуальной собственности у Банка отсутствуют.

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

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

Развитие банковского сектора в последние пять лет можно охарактеризовать как динамичное, чему в основном способствовала в целом позитивная макроэкономическая ситуация в России. Благоприятные условия для развития банковского сектора на протяжении последних пяти лет создают взвешенная денежно-кредитная политика Центрального Банка, снижающаяся ставка рефинансирования, рост денежных доходов и сбережений населения.

Рыночной нишей Банка, учитывая его деловые связи и наработанный опыт, является специализация на обслуживании предприятий реального сектора экономики.

Основная цель развития банка на будущее - увеличение его стоимости и инвестиционной привлекательности, которая складывается из нескольких составляющих: доходности банка, величины капитала, а также рискованности проводимых им операций. В предстоящем году банк по прежнему будет уделять пристальное внимание надежности своих вложений, а также формирование франшизы, т.е. возможность получения устойчивой прибыли в течение длительного периода.

В финансово-кредитной сфере:

- дальнейшее укрепление позиций по всем показателям деятельности среди 100 крупнейших банков России;
- повышение эффективности работы банка, качества предоставляемых услуг, разработка банковских продуктов под потребности клиентов;
- дальнейшее развитие устойчивой клиентской базы за счет крупных производственных и торговых предприятий;
- совершенствование форм и методов кредитования, в частности, с использованием вексельных и лизинговых схем, совершенствование методик оценки (в том числе с учетом отраслевых особенностей) и минимизация кредитных рисков;
- совершенствование системы тарифов, взимаемых за банковское обслуживание в рублях и инвалюте;
- использование в оценке финансовой деятельности банка принципов международного учета и отчетности;
- осуществление доверительного управления активами клиентов;
- составление индивидуальных программ банковского обслуживания корпоративных клиентов.

В инвестиционной сфере:

- продолжение поиска и отбора привлекательных инвестиционных проектов по регионам и отраслям;
- разработка оптимальных схем финансирования под конкретные проекты;
- создание дополнительных офисов Банка на территории средних и крупных промышленно-торговых предприятий позволит наиболее полно и одновременно индивидуально решать финансовые проблемы клиентов;
- участие в связанном и синдицированном кредитовании инвестиционных проектов других инвестиционных и кредитных институтов;
- развитие розничного бизнеса;
- мониторинг активности инвестиционного рынка России;
- оценка, организация и обслуживание инвестиционных проектов.

В сфере внешнеэкономической деятельности:

- расширение круга операций на внутреннем и внешнем денежном рынках;
- расширение корреспондентских отношений с иностранными банками, банками стран СНГ и Балтии;
- расширение программы сотрудничества с банками Украины и Республики Беларусь, укрепление позиций на финансовых рынках дружественных государств.

В сфере организационно-технического обеспечения банковских операций :

- совершенствование технологии расчетов в системе S.W.I.F.T.;
- совершенствование системы электронного документооборота;
- развитие программ пластиковых карт банка;
- совершенствование автоматизированных участков отдела планирования, учета и отчетности по МСФО.

В кадровой политике:

1. Формирование высокопрофессиональной команды;
2. Создание благоприятного психологического климата для сотрудников;
3. Повышение лояльности персонала;
4. Развитие персонала.

Основные направления Кадровой политики:

- Подбор и найм персонала;
- Мотивация сотрудников;
- Обучение и аттестация персонала;
- Освоение новых продуктов и технологий;
- Сотрудничество с ведущими экономическими ВУЗами;
- Развитие корпоративной культуры;

Развитие социального пакета.

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

Следует отметить, что в банковском секторе сохраняется довольно высокий уровень стабильности. Увеличение объемов страхующих механизмов снизило зависимость финансового сектора от рисков внезапного изменения финансово-экономической ситуации. В то же время в банковской сфере проявилась тенденция к снижению показателя достаточности капитала в связи с наращиванием

объемов рисков при кредитовании. Следовательно, вопросы повышения капитализации и эффективности управления банковскими рисками вышли на первое место в ряду проблем банковского сектора.

Позитивные результаты деятельности АКБ «Электроника» ОАО соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики. Основные показатели по прибыли за последние пять лет и в текущем году демонстрируют положительную динамику развития Банка.

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

Основными конкурентами Банка являются универсальные коммерческие банки, сопоставимые по размеру активов и собственных средств, а также осуществляющие аналогичные операции: Пробизнесбанк, Банк «Авангард», Абсолют Банк, Локо-Банк.

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

Большинство сильных сторон АКБ «Электроника» ОАО связано непосредственно с его статусом как Банка частной формы собственности, ориентирующегося на лучшие образцы мировой банковской практики в области корпоративного управления, прозрачности, организации производственных процессов и оценки рисков.

К сильным сторонам Банка относятся:

- ü следование международным стандартам организации бизнеса, акционерная принадлежность Банка полностью прозрачна,
- ü осознание положения Банка на рынке, статус АКБ «Электроника» ОАО как одного из старейших банков России, является непреложным фактом, который обеспечивает ему репутацию за счет специальных знаний и накопленного опыта. Неаффилированность Банка является положительным для рынка фактором, способствует поддержанию высокой репутации Банка.
- ü Высокая лояльность клиентов. Существующая клиентская база Банка является результатом работы в течение 15 лет. Устойчивость взаимоотношений с клиентами проверена на практике в ходе кризисов 1998 и лета 2004 года.
- ü Контакты с Западом. Банк имеет развивающуюся сеть контактов с банками и другими западными источниками финансирования на выбранных им рынках, четкий стратегический упор на которые позволит Банку извлечь дополнительные выгоды.
- ü Система оценки рисков, внедрена эффективная система оценки рисков. Являющихся одним из основных средств, имеющихся в распоряжении Банка для создания конкурентных преимуществ. В настоящее время в Банке осуществляется Программа по совершенствованию системы управления рисками в соответствии с требованиями Базельского соглашения 2.
- ü Лояльность персонала – низкая текучесть кадров,
- ü Положительный опыт прохождения кризисов позволило Банку приобрести неоценимый опыт, который может быть востребован в случае необходимости.

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

Основными положительными тенденциями развития рынка банковских услуг, важными для Эмитента являются:

- рост активов банков
 - улучшение качества кредитного портфеля (уменьшение просроченной задолженности)
 - увеличение доли депозитов физических лиц в общем объеме пассивов банка
- рост прибыли в банковском секторе.

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

Результаты деятельности в значительной степени зависят от общеотраслевых тенденций, таким образом, среди факторов, существенным образом влияющих на результаты деятельности банка можно отметить:

- Общее состояние экономики и банковского сектора в частности. В ближайшее время вероятность существенного ухудшения данных параметров оценивается как низкая, хотя в отдаленной перспективе снижение цен на нефть, ухудшение кредитоспособности предприятий реального сектора экономики и

физических лиц могут негативно повлиять на состояние банковского сектора в целом и Банка в частности.

- Рост конкуренции в банковском секторе, вероятность - высокая. Влияние данного фактора на деятельность банка выражается в снижении доходности банковских операций и роста расходов. Активизация борьбы за клиентов ценовыми методами и повышение вероятности «неблагоприятного отбора» заемщиков в сочетании с необходимостью поддержания процентных ставок по привлеченным средствам на привлекательном для клиентов уровне влечет снижение прибыли банков. Поскольку рост конкуренции происходит постепенно, вероятность резкого снижения показателей Банка за счет действия данного фактора невелика. Банк предпринимает все возможные усилия для роста конкурентоспособности в условиях изменяющегося рынка.

- Рост затрат банка, вероятность - высокая. Увеличение затрат связано с развитием филиальной сети, кадровым обеспечением деятельности банка, технологическим развитием.

Наличие разветвленной филиальной сети в перспективе будет являться одним из условий высокой конкурентоспособности Банка, затраты на ее создание и развитие в настоящее время уменьшают прибыль банка, однако в перспективе будут способствовать росту доходов. Необходимость увеличения затрат на персонал связана с общими тенденциями роста заработных плат в банковском секторе и необходимостью обслуживания все более значительного объема операций Банка. Технологическое развитие банка требует затрат на приобретение новой техники и технологии, наличие которых так же является неременным условием сохранения конкурентоспособности. Решения, связанные с увеличением расходов Банка тщательно анализируются на предмет их возможного влияния на результаты деятельности как в ближайшей так и в отдаленной перспективе с целью минимизации рисков.

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. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

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

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

Повышение доли Банка на рынке банковских услуг. Рост бизнеса, опережающий средние значения роста по банковской системе России, при сохранении и улучшении показателей рентабельности и снижении уровня банковских рисков. Активный маркетинговый подход на всех отдельных участках деятельности, обеспечивающий выбор четко идентифицированных целевых клиентов и продуктов. Эффективные улучшения, которые будут вноситься в организационную структуру. Все события однозначно вероятны.

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

Информация представлена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации – эмитента. Мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно предоставленной информации совпадают. Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

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

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

На годовом общем собрании акционеров 21.06.2006 г. утверждены Изменения № 6 к Уставу Банка и приняты решения о внесении изменений во внутренние документы Банка: Положение о Совете, Правлении, Председателе Банка. Размещено на сайте Банка www.elektronika.ru

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций (конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг), составляющих более 25% ранее размещенных обыкновенных акций, а также путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерский отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- 17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством РФ.

2. Совет Банка

Компетенция:

К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном

порядке;

- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с действующим законодательством, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 6 пункта 14.2 Устава;
- 6) утверждение итогов размещения дополнительных акций;
- 7) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала, в пределах количества объявленных акций, в случаях, когда решение об увеличении принимается Советом Банка;
- 8) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в установленных действующим законодательством;
- 9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством;
- 11) избрание Председателя Совета Банка;
- 12) назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 13) назначение членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий (по предложению Председателя Правления Банка);
- 14) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 16) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 17) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством к компетенции общего собрания акционеров, а также;
- 18) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 19) одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 20) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 21) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган

Компетенция:

Правление Банка:

- руководит текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета Банка, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления;
- определяет размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- разрабатывает и представляет Совету Банка годовые планы работ Банка, годовые балансы, отчеты о прибылях и убытках и другие документы отчетности;
- информирует Совет Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, способных оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- представляет необходимую информацию Ревизионной комиссии Банка и аудитору Банка;
- предварительно рассматривает все вопросы, включенные в повестку дня Совета Банка и общего собрания акционеров, подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения, проекты решений;
- организует проведение общих собраний акционеров, заседаний Совета банка и обеспечивает финансирование этих мероприятий;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка;
- проводит анализ и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также вырабатывает рекомендации по совершенствованию деятельности служб и подразделений Банка;
- определяет порядок премирования работников Банка, руководителей филиалов;

- принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- решает вопросы по организации учета, отчетности и внутреннего контроля.

4. Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган

Компетенция:

Председатель Правления в силу своей компетенции:

- осуществляет оперативное руководство работой Банка и председательствует на заседаниях Правления Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за рубежом;
- ведет переговоры, совершает от имени Банка любые сделки, распоряжается имуществом Банка;
- подписывает доверенности от имени Банка;
- вырабатывает хозяйственную политику Банка;
- определяет штатную структуру и численность работников Банка, его филиалов и представительств;
- утверждает штатное расписание и должностные оклады работникам Банка в пределах сметы расходов, утвержденной Советом Банка;
- устанавливает порядок оплаты труда работников в пределах утвержденной сметы расходов;
- принимает и увольняет работников в соответствии со штатным расписанием;
- представляет на утверждение Совету Банка кандидатуры членов Правления;
- назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Правления Банка;
- координирует работу служб и подразделений Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- применяет меры поощрения и налагает взыскания на работников Банка в соответствии с Правилами внутреннего распорядка;
- совершает любые другие действия в интересах Банка, за исключением тех, которые настоящим Уставом отнесены к компетенции общего собрания и Совета Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента.

В Банке действует Кодекс корпоративного управления. Основная цель данного документа – содействие ответственному управлению АКБ «Электроника» ОАО, нацеленному на достижение стратегических результатов и эффективный контроль над деятельностью акционерного общества.

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

www.elektronika.ru

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

Положение об общем собрании АКБ «Электроника» ОАО, Положение о Совете АКБ «Электроника» ОАО, Положение о Правлении АКБ «Электроника» ОАО. Внесены и зарегистрированы изменения в Устав Банка (09.01.2007 г. Изменения № 8).

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.elektronika.ru

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

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. Дегтярев Андрей Владимирович, 1960 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончил Куйбышевский политехнический институт в 1982 г. по специальности

горный инженер и Российскую академию государственной службы при Президенте Российской Федерации в 1997.

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

С	организация	должность
1	2	3
16.02.2007	Закрытое акционерное общество "Ремикс"	Советник Генерального директора
30.06.2004	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.09.1997	30.09.2002	Общество с ограниченной ответственностью ПП "АНТИКОР"	Генеральный директор
01.10.2002	22.01.2003	Открытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "Северо-Восточный Альянс"	Вице-президент
23.01.2003	15.02.2007	Открытое акционерное общество «СОГАЗ»	Первый Заместитель Генерального директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет

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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет

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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена	Не занимал

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2.Денисюк Юрий Иванович, 1966 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончил Киевский медицинский институт в 1989 г., врач. Окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2006	Закрытое акционерное общество Страховое Акционерное Общество "Метрополис"	Генеральный директор
04.08.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Макситэк»	Генеральный директор
30.06.2003	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Совета
25.06.1999	Закрытое акционерное общество Страховое Акционерное Общество "Метрополис"	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
01.01.2000	21.06.2002	Закрытое акционерное общество Страховая компания "РК-ГАРАНТ"	Первый вице-президент
01.07.2002	19.11.2003	Некоммерческое партнерство "Национальная страховая гильдия"	Директор
18.09.2003	03.08.2005	Закрытое акционерное общество "Универсальные финансовые технологии"	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов	Не имеет

контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3.Лаврентьев Максим Игоревич, 1964 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончил Московский институт инженеров геодезии, аэрофотосъемки и картографии в 1987 г. по специальности "Прикладная космонавтика".

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

С	организация	должность
1	2	3
09.01.2007	Закрытое Акционерное Общество «Управляющая компания «Навигатор»	Генеральный директор
25.06.1999	Закрытое Акционерное Общество Страховое Акционерное Общество "Метрополис"	Член Совета директоров
29.10.1999	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.07.2006	18.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью Холдинговая компания "Энергия»	Генеральный директор
01.01.1998	12.01.2005	Закрытое акционерное общество "ВЕГА-127"	Генеральный директор
18.07.2000	12.01.2005	Общество с ограниченной ответственностью "Зеленый оазис"	Генеральный директор
18.09.2000	13.01.2005	Закрытое акционерное общество "ЗАНГАС-МЕТ"	Генеральный директор
11.10.2000	24.04.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ПРИОРИТЕТ-ТРАСТ"	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			40,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			40,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате			Не имеет

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4.Лукин Андрей Иванович, 1951 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончил Московский финансовый институт в 1973 г. по специальности "Международные экономические отношения".

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2000	-	Независимый банковский консультант
21.06.2006	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	Не имеет

зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5.Романов Владимир Витальевич, 1970 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова в 1993 г. по специальности "Политическая экономия", экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
05.03.1998	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета
25.06.1999	Закрытое Акционерное Общество Страховое Акционерное Общество "Метрополис"	Член Совета директоров
14.01.2000	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Правления-единоличный исполнительный орган

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.03.2002	03.01.2005	Коммерческий Банк "Банк Развития Технологий"	Председатель Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			40,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			40,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося			Не имеет

акционерным обществом		
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

6.Углина Галина Семеновна, 1940 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончила Московский инженерно-экономический институт им. С.Орджоникидзе в 1963 г., инженер-экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
21.03.1997	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета, старший Вице-Президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.11.2001	01.07.2005	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	Не имеет

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

7.Федосеев Юрий Григорьевич, 1945 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова в 1972 г. по специальности "Правоведение".

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

С	организация	должность
1	2	3
16.10.2006	Открытое акционерное общество «Россельхозбанк»	Директор Департамента
25.04.2000	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
23.03.1997	09.10.2006	Акционерное общество открытого типа "ДЕМОС-APS"	Заместитель генерального директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате			Не имеет

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

8. Чирков Александр Марк, 1952 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончил: Массачусетский технологический институт в 1973 г. по специальности (степень): "Бакалавр, Магистр наук в области химического машиностроения".

Гарвардский университет в 1976 г. по специальности (степень): Магистр в области химического администрирования (специализация по финансам и маркетингу).

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.1985	Малтитех Ассошиэйтс (Multitech Associates), Монако	Управляющий
01.01.2003	FIDEI, Париж, Франция	Член Наблюдательного совета
21.06.2006	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Не занимал			

Доля участия в уставном капитале кредитной организации –	Не имеет

эмитента	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

9. Щербаков Максим Валерьевич, 1965 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончил Стенфордский университет в 1992 г. по специальности Бизнес и Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова в 1987 г. по специальности экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.08.1999	Аврора Венчурс Лимитед (TPG Aurora)	Управляющий директор
30.06.2004	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Не занимал			
Доля участия в уставном капитале кредитной организации –			Не имеет

эмитента	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1.Майоров Евгений Алексеевич, 1967 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова в 1993 г. по специальности "Политическая экономия", экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
28.02.2000	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Председателя Правления, член Правления

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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной	Не имеет

организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2.Максимюк Наталья Александровна, 1967 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончила Московский ордена Трудового Красного Знамени институт Народного хозяйства им. Г.В. Плеханова в 1989 г. по специальности "Экономика и планирование материально-технического снабжения", экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
04.12.2002	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"	Главный бухгалтер
10.02.2003	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.01.2002	30.04.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Финансово-промышленная компания "СОЮЗПРОМФИНАНС"	Главный бухгалтер
14.05.2002	12.08.2002	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ	Начальник отдела

		ОБЩЕСТВО	
12.08.2002	04.12.2002	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3. Пониделко Людмила Ивановна, 1948 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Пятигорский Государственный педагогический институт иностранных языков в 1972 г. по специальности: учитель английского языка. Санкт-Петербургский Государственный Университет в 1975 г. по специальности экономист-международник

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

С	организация	должность
1	2	3
24.01.2006	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"	Управляющий филиалом
18.12.2006	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.05.1999	23.01.2006	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4.Романов Владимир Витальевич, 1970 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова в 1993 г. по специальности "Политическая экономия", экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
05.03.1998	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета

25.06.1999	Закрытое Акционерное Общество Страховое Акционерное Общество "Метрополис"	Член Совета директоров
14.01.2000	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Правления- единоличный исполнительный орган

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.03.2002	03.01.2005	Коммерческий Банк "Банк Развития Технологий"	Председатель Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			40,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			40,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5.Самойлов Дмитрий Владиленович, 1968 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова в 1992 г. по специальности "Математика, прикладная математика", математик.

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

С	организация	должность
1	2	3

02.09.1998	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Председателя Правления, член Правления
28.09.2005	Закрытое Акционерное Общество Страховое Акционерное Общество "Метрополис"	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Не занимал	-	-	-
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

6. Уланов Алексей Юрьевич, 1960 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Московский Финансовый Институт в 1984 г. по специальности: международные экономические отношения.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2001	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"	Вице-Президент, Старший Вице-Президент, Директор

		Международной Дирекции
18.12.2006	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Не занимал	-	-	-
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

7. Упатова Марина Викторовна, 1963 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Московский лесотехнический институт в 1985 г. по специальности: машины и механизмы лесной и деревообрабатывающей промышленности; курсы Центр-колледж «Сокольники» в 1994 г. по специальности: бухгалтер-операционист банка; Московская высшая школа экономики при Правительстве г. Москвы в 1994 г. по специальности бухгалтер-экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
09.03.2000	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"	Начальник Операционного отдела, начальник

		Операционного управления, Директор Московской Дирекции
18.12.2006	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА"	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Не занимала	-	-	-
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1.Романов Владимир Витальевич, 1970 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее. Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова в 1993 г. по специальности "Политическая экономия", экономист.

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

С	организация	должность

1	2	3
05.03.1998	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета
25.06.1999	Закрытое Акционерное Общество Страховое Акционерное Общество "Метрополис"	Член Совета директоров
14.01.2000	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Правления-единоличный исполнительный орган

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.03.2002	03.01.2005	Коммерческий Банк "Банк Развития Технологий"	Председатель Совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	40,00%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	40,00%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеет
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)	Не имеет

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

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету) за последний завершённый финансовый год (руб.): 14233457
- в текущем финансовом году (руб.) – 5845024

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по правлению: за последний завершённый финансовый год (руб.): 41531596
- в текущем финансовом году (руб.) – 15530198

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на 1 год.

Ревизионная комиссия избирается в составе не менее трех человек.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии.

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

Порядок работы ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

К компетенции ревизионной комиссии отнесены следующие вопросы:

- осуществление ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за операционный год, а также во всякое время;
- требование от лиц, занимающих должности в органах управления Банка, документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- требование созыва внеочередного общего собрания акционеров;
- требование созыва заседания Совета Банка;
- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность Банка.

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за операционный год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего(их) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Документально оформленные результаты проверок представляются ревизионной комиссией на рассмотрение Совету Банка и Правлению Банка для принятия мер.

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита) (далее - служба внутреннего контроля (СВК)) - структурное подразделение Банка, создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Основная цель внутреннего контроля – защита интересов инвесторов и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и

стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Банк организует внутренний контроль с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации по организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

Непосредственной организацией системы внутреннего контроля в Банке занимается служба внутреннего контроля, образуемая Советом Банка. Служба внутреннего контроля подчиняется Совету Банка. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемое Советом Банка и отвечающее требованиям действующего законодательства. Порядок образования и полномочия СВК устанавливаются Положением о службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы службы управления персоналом Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Банк обязан обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций.

Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

Служба внутреннего контроля:

- не реже одного раза в год представляет отчет о состоянии внутреннего контроля в составе годового отчета Банка;
- не реже одного раза в полгода представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету Банка, единоличному исполнительному органу (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу.

Сотрудники службы внутреннего контроля вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими работников 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 работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющим 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 работников иных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

- входить в помещения 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, работника (работников) проверяемого подразделения;
- с разрешения руководства Банка 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.

Служба внутреннего контроля постоянно взаимодействует с внешним аудитором Банка, а также принимает активное участие в аудиторских проверках и анализе их результатов.

Служба внутреннего контроля АКБ "Электроника" ОАО создана на неограниченный срок.

Ключевые сотрудники: Начальник СВК – Прокудин Алексей Евгеньевич.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации. В случае наличия такого документа указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции:

В Банке действует внутренний документ - "ПЕРЕЧЕНЬ МЕР по предотвращению неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности АКБ "Электроника" ОАО на рынке ценных бумаг". См. сайт Банка: www.elektronika.ru.

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

ФИО	1.Зубаирова Марина Валерьевна
Год рождения	1975 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	высшее. Окончила Московский институт экономики, менеджмента и права в 1998 г. юрист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.06.2005	Общество с ограниченной ответственностью "УК «Навигатор»"	Начальник отдела
24.05.2002	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	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
25.05.2000	18.01.2002	Открытое акционерное общество "Промрадтехбанк"	Ведущий юристконсульт
22.01.2002	19.04.2004	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник отдела
20.04.2002	31.05.2005	Закрытое акционерное общество "Консультации и управление инвестициями"	Заместитель начальника
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеет
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)	Не имеет
ФИО	2.Лакомская Светлана Васильевна
Год рождения	1968 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	высшее. Окончила Московский институт управления им. С. Орджоникидзе в 1990 г., экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.08.2000	Общество с ограниченной ответственностью "Инвестаудиттраст"	Аудитор
24.05.2002	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Ревизионной комиссии
07.09.2004	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ	Генеральный директор

	ОБЩЕСТВО «ПК «Навигатор»	
01.07.2005	Общество с ограниченной ответственностью "Бизнес Капитал"	Генеральный директор

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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеет
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)	Не имеет
ФИО	3.Костикова Ольга Владимировна
Год рождения	1955 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	высшее. Окончила Всесоюзный заочный финансово-экономический институт в 1992 г., бухгалтер-экономист.

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

С	организация	должность

1	2	3
05.05.1991	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Донской завод радиодеталей"	Главный бухгалтер
21.06.2006	Акционерный Коммерческий банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Председатель ревизионной комиссии	Председатель ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Не имеет			
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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 (наличие судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
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)		Не имеет	

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

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления):

- за последний завершённый финансовый год (руб.): Не выплачивалось.
- за последний завершённый отчетный период (руб.): Не выплачивалось.

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

Наименование показателя	01.01.2003г	01.01.2004г	01.01.2005г	01.01.2006г	01.01.2007г
Среднесписочная численность работников, чел.	262	398	559	625	679
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	55,3	57,3	55,5	57,4	66,7
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	18021	28385	102354	172922	369278
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0	9328	0	35509	58553
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	18021	37713	102354	208431	427831

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.

Изменение структуры Банка, оптимизация технологических операций.

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

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пунктах 6.2 и 6.5

Информация о профсоюзном органе.

Отсутствует.

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

Банк не имеет обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале. Опционы кредитной организации - эмитента сотрудникам кредитной организации – эмитента не предоставлялись. Возможность предоставления сотрудникам кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

**VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,**

в совершении которых имелась заинтересованность

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	297
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	297
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование	-	
Сокращенное фирменное наименование	-	
Фамилия, имя, отчество	Романов Владимир Витальевич	
ИНН	770300357453	
Место нахождения	-	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	40,00 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	40,00 %	

2.

Полное фирменное наименование	-	
Сокращенное фирменное наименование	-	
Фамилия, имя, отчество	Лаврентьев Максим Игоревич	
ИНН	771101202104	
Место нахождения	-	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	40,00 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	40,00 %	

3.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно-строительная компания НАШ ДОМ"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ЭСК НАШ ДОМ"	
Фамилия, имя, отчество	-	
ИНН	7743039307	
Место нахождения	127238, г.Москва, Дмитровское шоссе, д. 87	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	12,28 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	4,35 %	

Информация о номинальных держателях: Нет

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

Физ.лица:

Лучкин Павел Владимирович

ИНН: 772601297804

Доля участия в уставном капитале акционера: 100%

Доля обыкновенных акций в уставном капитале акционера: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: 0%

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,011 %.
Полное фирменное наименование	Федеральное агентство по управлению имуществом
Место нахождения	103685, Москва, Никольский пер.,9
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) 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.	Нет сведений

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, уставом Банка не ограничено.

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 Российской Федерации; средства бюджетов и субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании, соответственно, законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) в результате одной или нескольких сделок более 1 процента акций Банка, обязано(ны) уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов - обязано(ны) получить предварительное согласие Банка России.

Запрещено выступать учредителями Банка унитарным государственным предприятиям.

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

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

2. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"

и др. нормативными актами Российской Федерации.

Иные ограничения.

Нет.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
15.03.2001	Общество с ограниченной ответственностью "ВЕГА-127"	ООО "ВЕГА-127"	19,90 %.	10,73 %.
15.03.2001	Общество с ограниченной ответственностью "Компания "АПЕЛЛА-1"	ООО "Компания "АПЕЛЛА-1"	19,82 %.	10,60 %.
-	Открытое акционерное общество "Научно-исследовательский институт радиокомпонентов"	ОАО "НИИРК"	17,67 %.	11,41 %.
-	Общество с ограниченной ответственностью "Каролит-ЛТ"	ООО "Каролит ЛТ"	12,23 %.	12,23 %.
10.04.2002	Закрытое акционерное общество "ВЕГА-127"	ЗАО "ВЕГА-127"	19,91 %.	18,70 %.
-	Закрытое акционерное общество "Компания "АПЕЛЛА-1"	ЗАО "Компания "АПЕЛЛА-1"	19,82 %.	18,60 %.
-	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно-строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	18,15 %.	18,15 %.
-	Общество с ограниченной ответственностью "АРГО БИЗНЕС"	ООО "АРГО БИЗНЕС"	8,56 %.	8,56 %.
15.07.2002	Закрытое акционерное общество "ВЕГА-127"	ЗАО "ВЕГА-127"	10,93 %.	8,71 %.
-	Закрытое акционерное общество "Компания "АПЕЛЛА-1"	ЗАО "Компания "АПЕЛЛА-1"	17,10 %.	15,50 %.
-	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно-строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	9,97 %.	8,89 %.

-	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ИНТЕРПОЛИСТРАСТ"	ООО СК "ИНТЕРПОЛИСТРАСТ Т"	8,91 %.	7,40 %.
-	Общество с ограниченной ответственностью "АРГО БИЗНЕС"	ООО "АРГО БИЗНЕС"	4,70 %.	4,70 %.
15.11.2002	Закрытое акционерное общество "ВЕГА-127"	ЗАО "ВЕГА-127"	10,93 %.	8,71 %.
-	Закрытое акционерное общество "Компания "АПЕЛЛА-1"	ЗАО "Компания "АПЕЛЛА-1"	17,10 %.	15,50 %.
-	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно-строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	9,97 %.	8,89 %.
-	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ИНТЕРПОЛИСТРАСТ"	ООО СК "ИНТЕРПОЛИСТРАСТ Т"	8,91 %.	7,40 %.
20.05.2003	Закрытое акционерное общество "ВЕГА-127"	ЗАО "ВЕГА-127"	10,93 %.	8,71 %.
-	Закрытое акционерное общество "Компания "АПЕЛЛА-1"	ЗАО "Компания "АПЕЛЛА-1"	17,10 %.	15,50 %.
-	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно-строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	15,56 %.	15,03 %.
-	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ИНТЕРПОЛИСТРАСТ"	ООО СК "ИНТЕРПОЛИСТРАСТ Т"	8,91 %.	7,40 %.
21.05.2004	Закрытое акционерное общество "ВЕГА-127"	ЗАО "ВЕГА-127"	14,83 %.	14,83 %.
-	Закрытое акционерное общество "Компания "АПЕЛЛА-1"	ЗАО "Компания "АПЕЛЛА-1"	15,02 %.	15,02 %.
-	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно-строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	12,89 %.	12,89 %.
19.05.2005	Закрытое акционерное общество "Эксплуатационно-строительная компания "НАШ ДОМ"	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	17,38 %.	17,01 %.
-	Романов Владимир Витальевич	Романов В.В.	19,94 %.	19,94 %.
-	Лаврентьев Максим Игоревич	Лаврентьев М.И.	19,94 %.	19,94 %.
21.05.2006	Закрытое акционерное общество	ЗАО "ЭСК "НАШ ДОМ"	12,28 %.	4,35 %.

	"Эксплуатационно-строительная компания "НАШ ДОМ"			
-	Романов Владимир Витальевич	Романов В.В.	40,00 %.	40,00 %.
-	Лаврентьев Максим Игоревич	Лаврентьев М.И.	40,00 %.	40,00 %.

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

2002 год	
Общее количество совершенных сделок	16
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	662 489
2003 год	
Общее количество совершенных сделок	2
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	80 000
2004 год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0
2005 год	
Общее количество совершенных сделок	3
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	255 485
2006 год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным бухгалтерской отчетности на последнюю дату перед совершением сделок, за пять завершаемых финансовых лет не было.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность и решение об одобрении которых не принималось Советом Банка или Общим собранием акционеров, за пять завершаемых финансовых лет не было.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Показатель	2002год	2003год	2004год	2005год	2006год
Общая сумма дебиторской задолженности	2175	128247	98604	131571	283672
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	105	105	105	0	0

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:
(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2007 г.	01.04.2007 г.
	Срок наступления платежа	Срок наступления платежа

Расчеты с валютными и фондовыми биржами	38774	0	17132	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	447	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	1908	0	1724
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	3	0	426	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1431	0	280	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	241556	0	238529	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	281764	1908	256367	1724
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности
2002г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Закрытое акционерное общество «Компания Имя-М»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «Компания «Имя-М»
Место нахождения (для юридического лица)	125439, г.Москва, ул.Авиамоторная, д.7, стро.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	555
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	нет

2004г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Счет участника РЦ ОРЦБ ММВБ
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Место нахождения (для юридического лица)	125009, г.Москва, Большой Кисловский пер., д.13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	83475
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	нет

2005г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Открытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций "Ломоносов" под управлением ЗАО "Управляющая компания ФНДС"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОПИФ СИ "Ломоносов"
Место нахождения (для юридического лица)	123001, г.Москва, ул.Садовая-Кудринская, д.32, корп.2. эт.3, ком.7-
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	105.405
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Нет

2006г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Открытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций "Ломоносов" под управлением ЗАО "Управляющая компания ФНДС"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОПИФ СИ "Ломоносов"
Место нахождения (для юридического лица)	123001, г.Москва, ул.Садовая-Кудринская, д.32, корп.2. эт.3, ком.7-
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	129.798
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Нет

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью «Фирма «Кристина»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «Фирма «Кристина»
Место нахождения (для юридического лица)	Россия, 344037, г. Ростов-на-Дону, 28-линия, д.13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	50.738
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Нет

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

А) Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2004-2006 годы приведена в Приложении к настоящему проспекту. Заключение аудитора в отношении указанной бухгалтерской отчетности приведены в Приложении № 1 к настоящему проспекту.

Б) Годовая финансовая отчетность Банка за 2004-2005 годы, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности приведена в Приложении № 2 к настоящему проспекту. Финансовая отчетность Банка за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не приводится, в связи с тем, что срок предоставления этой отчетности не наступил.

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

А) Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 1 квартал 2007 года приведена в Приложении № 4 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Б) Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Эмитентом не составлялась.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

А) Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за 2004-2006 годы не составлялась в виду несущественности влияния зависимой организации на деятельность Банка. Активы зависимой организации составляли менее одного процента от активов Банка.

Б) Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за 2005 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности приведена в Приложении № 3 к настоящему проспекту.

Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за 2004 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не составлялась.

Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не приводится, в связи с тем, что срок предоставления этой отчетности не наступил.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО за 2004г., 2005г., 2006г., 2007г., приведена в Приложении № 5 к настоящему проспекту.

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2006 года	01.01.2007	01.04.2007
1	2	3	4
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	5341	556550	556550

Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	302	12869	17669

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком: 556550 тыс.руб..

(тыс. руб.)

01.01.2007

01.04.2007

Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего имущества	1926	0
Оценочная стоимость выбывшего имущества	381	0
Цена покупки приобретенного недвижимого имущества	257191	0

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

За 2006г приобретено три нежилых помещения общей стоимостью 257191 тыс. руб.

Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

Нет.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Нет.

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

Кредитная организация – эмитент, в течении последних трех лет, не принимала участие в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид	облигации
Категория	для облигаций не приводится
Тип	для облигаций не приводится
Серия	02
Иные идентификационные признаки	Облигации процентные неконвертируемые серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Номинальная стоимость	1000 (Одна тысяча) рублей
Количество	500 000 (Пятьсот тысяч)
Объем по номинальной стоимости	500 000 000 (Пятьсот миллионов)
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100 Дата выдачи лицензии: 4.12.2000 Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем Решении о выпуске Облигаций и Проспекте Облигаций.

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 Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:
Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ» или «Биржа») в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регламентирующими функционирование Биржи (далее - «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее - «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и даёт ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций открывает счет депо в НДЦ или в депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими депозитарную деятельность.

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи.

Оплата Облигаций выпуска производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже, - ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» (далее - ММВБ). Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются через Участников торгов Биржи. Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов осуществляются в безналичной форме через Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее - РП ММВБ).

Полное фирменное наименование РП ММВБ: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр.8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Номер лицензии: 3294

Орган и дата выдачи лицензии: лицензия выдана Банком России 6 ноября 2002 г.

Срок действия: без ограничения срока действия.

Номер контактного телефона: (495) 705-96-19

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Сокращенное наименование: АКБ «Электроника» ОАО

ИНН: 7710018862

Место нахождения: 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Номер счета: 30401810800100000024

Кредитная организация:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8 .

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения торгов в форме конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов подают заявки на конкурс с использованием торговой системы Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет своих клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций с кодом расчетов Т0 направляются Участниками торгов в адрес Эмитента с указанием следующих значимых условий:

1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;

2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;

3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;

4) Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций того количества, которое указано в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-4, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на Конкурс по определению процентной ставки первого купона Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону, Биржа составляет реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на покупку Облигаций (Далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок на покупку Облигаций содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, дату и время поступления заявки, номер заявки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код

клиента, присвоенный Биржей, в случае если заявка выставлена по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи. На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам.

После опубликования сообщения Эмитента о величине процентной ставки по первому купону на ленте новостей, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации, в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После определения процентной ставки по первому купону Эмитент подает встречные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на Конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой купонной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере остатка Облигаций на счете. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами Биржи и иными нормативными документами Биржи, регулирующими функционирование Биржи.

Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени по поручению и за счет потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести. Покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, который рассчитан от даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_1 * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C₁ - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. 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 следующая цифра равна от 5 до 9.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке временной очередности их подачи.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта заявок Эмитентом, регистрируются Биржей в дату их заключения. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДС на счета депо покупателей Облигаций в

дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев депонентов НДЦ.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности ММВБ и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства, из РП ММВБ.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета:

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Сокращенное наименование: АКБ «Электроника» ОАО

ИНН: 7710018862

Место нахождения: 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Номер счета: 30401810800100000024

Кредитная организация:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8 .

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, и Правилами Биржи и правилами клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет АКБ «Электроника» ОАО
Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	26.06.2007
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	Протокол Совета Банка № 10-07 Дата составления 26.06.2007
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет АКБ «Электроника» ОАО
Дата принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	26.06.2007
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол Совета Банка № 10-07 Дата составления 26.06.2007
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при размещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся,	не установлена.

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

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

В случае размещения облигаций указываются следующие сведения:

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют 12 (Двенадцать) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 91 (Девяносто один) день.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

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

Датой окончания третьего купонного периода является 273 (двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455 (четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637 (шестьсот тридцать седьмой) день с

Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819 (восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001 (одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Процентная ставка по купонам составляет:

- Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на Бирже в Дату начала размещения Облигаций. Порядок определения процентной ставки по первому купону указан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

- Процентная ставка по второму, третьему и четвертому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- Процентная ставка по пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам определяется уполномоченным органом Эмитента - Советом АКБ «Электроника» ОАО не позднее, чем за две недели до начала каждого купонного периода и будет составлять не менее 1 % годовых. При этом процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за четвертым купонных периодов, процентные ставки по которым не определены ранее.

Порядок приобретения Облигаций Эмитентом в соответствии с положениями, указанными выше, определен в п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2г) Проспекта ценных бумаг.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям.

После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций в дату начала размещения Облигаций Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до опубликования в ленте новостей. После направления информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента - Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru – не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа Эмитента - Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства 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. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.

В дату погашения Облигаций платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев 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. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу 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 погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – 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 Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Исполнение обязательства 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 непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют 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 данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций 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 Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

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

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

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, платежный агент (Эмитент) уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют 12 (Двенадцать) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 91 (Девяносто один) день.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

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

Датой окончания третьего купонного периода является 273 (двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455 (четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637 (шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819 (восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001 (одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской

Федерации.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму 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 купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счёта; наименование банка, в котором открыт счёт; корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИИН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход 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).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке,

определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют 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.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода 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.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям указан в п.2.9 Проспекта ценных бумаг и п.14. Решения о выпуске ценных бумаг.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Эмитент планирует осуществлять исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска за счет поступлений от его основных видов деятельности:

- § кредитование коммерческих предприятий и физических лиц, предоставление кредитов и депозитов кредитным организациям;
- § операции на рынке ценных бумаг;
- § операции с иностранной валютой.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

На весь период обращения Облигаций Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр», предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций. (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты

купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства 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 непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ 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.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций). В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных ofert, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до наступления определенной Эмитентом даты начала приобретения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Ведомости» - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- § дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- § серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- § срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- § форму уведомления о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций;
- § дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- § дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- § цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- § порядок приобретения Облигаций выпуска;
- § форму и срок оплаты;
- § количество приобретаемых Облигаций;
- § наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Одновременно с публикацией сообщения о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, в газете «Ведомости» публикуется безотзывная публичная оферта Эмитента (в случае принятия решения о приобретении Облигаций на основании безотзывной публичной оферты), содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в оферте условиях у любого законного держателя Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

ОФЕРТА

о приобретении облигаций эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Эмитент») в соответствии с принятым решением о приобретении

размещенных неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02, без возможности досрочного погашения, выпущенных Эмитентом (государственный регистрационный номер выпуска _____), номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее «Облигации»)

настоящим выпускает данную Оферту, в соответствии с которой обязуется приобрести _____ штук Облигаций у любого лица, являющегося Держателем Облигаций (определение Держателя указано в статье 1 настоящей Оферты), права которого на распоряжение Облигациями в соответствии с условиями настоящей Оферты не ограничены действующим законодательством РФ, «___» _____ 200__ года (дата приобретения Облигаций) по цене ____ (_____) процентов от номинальной стоимости (без учета накопленного купонного дохода по облигациям) на указанных ниже условиях.

1. Термины и определения

Держателем для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа»), который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является собственником Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
 - является агентом собственника Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.
- Акцептантом для целей настоящей Оферты считается Держатель, акцептовавший Оферту путем направления Эмитенту уведомления в соответствии с п. 2 настоящей Оферты.

2. Порядок акцепта Оферты

Оферта считается акцептованной при условии, что с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «___» _____ 200__ до «___» _____ 200__ включительно (Период предъявления) Акцептант подал Эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, (495) 777-88-66, (495) 781-11-11) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, серия, - дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту.
- установленную настоящей Офертой цену и дату приобретения облигаций.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

В случае принятия держателями Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом (направлении Уведомлений) в отношении большего количества Облигаций, чем _____ шт., Эмитент приобретает Облигации у Акцептантов пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на Бирже в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в настоящей Оферте;

3. Порядок приобретения облигаций и обязательства сторон

а) Акцептант обязан в Дату приобретения Облигаций подать адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной Эмитентом, и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, представляемая Биржей.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими всех указанных в настоящей Оферте условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящей Оферты и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении Эмитента, Заявки удовлетворяются Эмитентом пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем у стороны, в отношении которой

нарушены обязательства в заключении основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4. Запрет уступки прав требования

Уступка прав требования по сделкам, заключенным посредством акцепта настоящей Оферты, не разрешается.

5. Арбитражная оговорка

Все споры и разногласия, вытекающие из сделок, заключенных посредством акцепта настоящей Оферты, в том числе касающихся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при Бирже в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения арбитражной комиссии Биржи являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки, с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске, Облигации в количестве до 500 000 (Пятисот тысяч) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций, предусмотренное Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке, подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и скреплено печатью.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента (Россия, 119017, г. Москва,

Пыжевский переулок, д.6), копии Уведомлений могут быть направлены по факсу: (495) 781-11-11, 786-88-66.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту неконвертируемые процентные документарные на предъявителя облигации серии 02 с обязательным централизованным хранением Акционерного Коммерческого Банка "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Держателя Облигаций;
- полное наименование владельца Облигаций (для Держателя Облигаций, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления Эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу Облигаций в количестве, не превышающем указанного в Уведомлении, в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам, представившим Уведомление, но не выставившим адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст

зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет www.elektronika.ru.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет www.elektronika.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Решения о выпуске ценных бумаг и текстом Проспекта ценных бумаг и получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

АКБ «Электроника» ОАО, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, тел.: (495) 781-11-11.

В следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент раскрывает сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по определению процентной ставки в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

По истечении установленной даты приобретения Облигаций Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты приобретения Облигаций;

на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты приобретения Облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляются кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения платежного агента:

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Сокращенное наименование	АКБ «Электроника» ОАО
Место нахождения	119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	Генеральная лицензия №488 от 29.11.2002
Орган, выдавший указанную лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Функции платежного агента	Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в список владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций,

	уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям. В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в список владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае: просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства; просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства. Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

Владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или номинальную стоимость при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски, дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной

экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

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

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Обеспечение по настоящему выпуску Облигаций не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Информация не указывается, т.к. обеспечение по Облигациям указанного выпуска не предусмотрено.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются ипотечными.

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

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций;

Сумма НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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).

Значение С1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день, следующий за датой регистрации Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Ограничения, закрепленные уставом Эмитента, на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг отсутствуют.

«В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается: обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.».

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

3 квартал 2005 г.

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40100488В, дата государственной регистрации 28.06.2004 г	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,25	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,74	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	

4 квартал 2005 г.

Вид	облигации	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40100488В, дата государственной регистрации 28.06.2004 г	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	94	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,33	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	

1 квартал 2006 г.

Вид	облигации	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40100488В, дата государственной регистрации 28.06.2004 г	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,86	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	

2 квартал 2006 г.

Вид	облигации	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40100488В, дата государственной регистрации 28.06.2004 г	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,28	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,1	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,97	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	

3 квартал 2006 г.

Вид	облигации	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40100488В, дата государственной регистрации 28.06.2004 г	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,05	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,75	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,98	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	

4 квартал 2006 г.

Вид	облигации	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40100488В, дата государственной регистрации 28.06.2004 г	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,90	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,15	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,95	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	

1 квартал 2007 г.

Вид	облигации	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40100488В, дата государственной регистрации 28.06.2004 г	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,70	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,15	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,90	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (андеррайтера).

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке. Круг потенциальных приобретателей неограничен. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации настоящего выпуска размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

В дальнейшем кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ»: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Номер лицензии на осуществление деятельности фондовой биржи: 077-07985-000001, Дата выдачи: 15.09.2004 г
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	15.09.2007
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению:
Иных сведений нет.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Облигаций не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	Не более 1462 тыс. руб. Не более 0,30 %
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Не более 500
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с	Не более 150

проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	Не более 200
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 500

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в газете «Ведомости».

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. В срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной

способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств осуществляется Эмитентом.

Сроки возврата средств	Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	АКБ «Электроника» ОАО
Место нахождения платежных агентов	119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции применяются в соответствии с действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Нет.

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

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента, руб. 1165200000.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1.072.600
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	92.053

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	92.600
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	7.947

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Не обращаются.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегирован ные акции (для акционерных обществ)		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
01.01.2001	52500	75	17500	25	Общее внеочередное собрания акционеров	Протокол от 29.10.99 г. № 11	70000
01.01.2002	512500	96,7	17500	3,3	Общее собрание акционеров	Протокол от 09.06.01 г. № 7	530000
01.01.2003	872600	90,4	92600	9,6	Общее внеочередное собрания акционеров	Протокол от 16.08.02 г. № 16	965200
01.01.2004	1072600	92,1	92600	7,9	Общее внеочередное собрания акционеров	Протокол от 06.12.02 г. № 17	1165200
01.01.2005	1072600	92,1	92600	7,9	Общее внеочередное собрания акционеров	Протокол от 06.12.02 г. № 17	1165200
01.10.2005	1072600	92,1	92600	7,9	Общее внеочередное собрания акционеров	Протокол от 06.12.02 г. № 17	1165200

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

На 01.01.2003 года

(тыс.руб)

Наименование фондов	Размер на начало года	Отчисления из прибыли за отчетный период	Другие поступления	Израсходовано за отчетный период	Остаток на конец года
Резервный фонд (б/с 10701)	3309.00	682.00	0.00	0.00	3991.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	119.00	0.00	0.00	0.00	119.00
Фонд накопления (б/с 10703)	3318.00	0.00	0.00	0.00	3318.00
Другие фонды (б/с 10704)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

На 01.01.2004 года

(тыс.руб)

Наименование фондов	Размер на начало года	Отчисления из прибыли за отчетный период	Другие поступления	Израсходовано за отчетный период	Остаток на конец года
Резервный фонд (б/с 10701)	3991.00	47560.00	0.00	1.00	51550.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	119.00	3999.00	0.00	193.00	3925.00
Фонд накопления (б/с 10703)	3318.00	10001.00	0.00	51.00	13268.00
Другие фонды (б/с 10704)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

На 01.01.2005 года

(тыс.руб)

Наименование фондов	Размер на начало года	Отчисления из прибыли за отчетный период	Другие поступления	Израсходовано за отчетный период	Остаток на конец года
Резервный фонд (б/с 10701)	51550.00	66388.00	0.00	0.00	117938.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	3925.00	7000.00	0.00	599.00	10326.00
Фонд накопления (б/с 10703)	13268.00	2999.00	0.00	0.00	16267.00
Другие фонды (б/с 10704)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

На 01.01.2006 года

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 (б/с 10701)	58260	117938	10,12	461532	0.00	579470	49,73
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Нет	10326	0,89	10000	1806	18520	1,59
Фонд накопления (б/с 10703)	Нет	16267	1,40	10000	2431	23836	2,05
Другие фонды (б/с 10704)	Нет	0,00	0,00	0.00	0.00	0.00	0,00

(тыс.руб)

На 01.01.2007 года

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 (б/с 10701)	58260	579470	49,73	224696	0.00	804166	69,02
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Нет	18520	1,59	20000	12972	25548	2,19
Фонд накопления (б/с 10703)	Нет	23836	2,05	30000	0.00	53836	4,62
Другие фонды (б/с 10704)	Нет	0,00	0,00	0.00	0.00	0.00	0,00

(тыс.руб)

На 01.04.2007 года

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	58260		69,02	0.00	0.00	804166	69,02

фонд (б/с 10701)		804166					
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Нет	25548	2,19	0.00	14472	11076	0,95
Фонд накопления (б/с 10703)	Нет	53836	4,62	0.00	0.00	53836	4,62
Другие фонды (б/с 10704)	Нет	0,00	0,00	0.00	0.00	0.00	0,00

Направления использования средств фондов

2002 год

Средства фондов не расходовались.

2003 год

90 тыс.руб. – материальная помощь

105 тыс.руб. – благотворительная помощь

50 тыс.руб. – целевое финансирование мероприятий

2004 год

60 тыс.руб. – материальная помощь

539 тыс.руб. – благотворительная помощь

2005 год

1263 тыс.руб. – премирование сотрудников

14 тыс.руб. – материальная помощь

260 тыс.руб. – благотворительная помощь

269 тыс.руб. – целевое финансирование мероприятий

2431 тыс. руб. – расходы на ремонт

2006 год

9820 тыс.руб. – премирование сотрудников

165 тыс.руб. – материальная помощь

2184 тыс.руб. – благотворительная помощь

803 тыс.руб. – целевое финансирование мероприятий

01.04.2007

11914 тыс.руб. – премирование сотрудников

1758 тыс.руб. – материальная помощь

800 тыс.руб. – целевое финансирование мероприятий

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совет Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 14.2 главы 14 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может

быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка (кумулятивное голосование), - более чем за 65 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется заказным письмом или путем соответствующего сообщения в газете "Ведомости":

- не позднее чем за 20 дней до даты его проведения;
- не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка;
- не позднее чем за 50 дней до даты проведения внеочередного общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета Банка (кумулятивное голосование).

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка, 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, а в случае доизбрания членов в состав Совета Банка (простое голосование) не позднее чем за 20 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

При отсутствии кворума новое общее собрание акционеров (повторное общее собрание акционеров), созванное взамен несостоявшегося, правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентов голосов размещенных голосующих акций Банка.

При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Решения, принятые общим собранием акционеров Банка на своих заседаниях, а также принятые путем письменного опроса, оформляются протоколом, который подписывается Председателем Совета Банка.

Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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 форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и Устава Банка, в случае если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

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

Полное фирменное наименование	Научно-производственное акционерное общество "Исинтек"	
Сокращенное фирменное наименование	НПАО "Исинтек"	
Место нахождения	г. Москва, ул. Велозаводская, 5	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		10.9 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		10.9 %.
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0.0002 %.
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0.0002 %.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Страховая компания "Жизнь"»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Страховая компания "Жизнь"»	
Место нахождения	г. Москва, Ленинский пр-т, 70	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		10 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		10 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0.002 %.
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0.002 %.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Электронинторг С"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Электронинторг С"	
Место нахождения	г. Москва, ул. Усиевича, 24/2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		13 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		0 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0.0001 %.

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0.0001 %.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов не совершались.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Кредитная организация -эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

В краткосрочной перспективе кредитная организация – эмитент с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, как требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата присвоения кредитного рейтинга кредитной организации – эмитенту 15.08.2006 г. , сроком на один год. Ранее кредитные рейтинги не присваивались.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агенство «Эксперт РА»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «Рейтинговое Агенство «Эксперт РА»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123001, г. Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

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

Присвоение рейтинга произведено в соответствии с методикой, разработанной рейтинговым агенством «Эксперт РА». Информация о методике присвоения кредитного рейтинга размещена (опубликована) в свободном доступе на странице рейтингового агенства «Эксперт РА» в сети Интернет: <http://www.raexpert.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Нет

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10100488В	28.06.1993 г., 25.08.1993 г., 08.07.1994 г.,	Обыкновенные	-	1 руб.

	04.08.1995 г., 21.11.1996 г., 28.06.1999 г., 26.04.2001 г., 25.12.2001 г., 04.03.2003 г.			
20100488B	04.08.1995 г.	Привилегированные	с определенным размером дивиденда 120 % годовых	1 руб.
20200488B	10.07.2000 г.	Привилегированные	конвертируемые	1 руб.
20300488B	25.12.2001 г.	Привилегированные	с неопределенным размером дивиденда	1 руб.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10100488B	1 072 600 000
20100488B	100 000
20200488B	17 400 000
20300488B	75 100 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
Нет	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10100488B	5300000000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10100488B	0
20100488B	0
20200488B	0
20300488B	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
10100488B	17400000

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10100488В	Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право: - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получать часть имущества в случае его ликвидации. Акционеры имеют и другие права, предусмотренные уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.
20100488В	Акционеры-владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда 120% годовых имеют право: - получать дивиденд 120% годовых; - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа; - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права как акционеров; - получить часть ликвидационной стоимости пропорционально количеству принадлежащих им акций преимущественно перед акционерами-владельцами обыкновенных акций, акционерами-владельцами привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда и акционерами-владельцами привилегированных конвертируемых акций с неопределенным размером дивиденда. Акционеры-владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда 120% годовых имеют и другие права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.
20200488В	Права владельцев: Акционеры - владельцы

	привилегированных конвертируемых акций с неопределенным размером дивиденда имеют право: - получать дивиденды в размере, установленным общим собранием акционеров наравне с акционерами – владельцами обыкновенных акций; - получить ликвидационную стоимость в размере номинальной стоимости принадлежащих им акций после акционеров - владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда 120% годовых, акционеров - владельцев привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда; - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права, как акционеров; - конвертировать свои акции в обыкновенные на условиях, установленных Уставом и общим собранием акционеров. Конвертация привилегированных конвертируемых акций с неопределенным размером дивиденда в обыкновенные акции производится в соотношении одна привилегированная акция на одну обыкновенную акцию в рамках дополнительного выпуска обыкновенных акций, аналогичных обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 1010488В. Конвертация производится с согласия акционеров. Информация о сроках и порядке проведения конвертации доводится до сведения акционеров заказными письмами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
20300488В	Права владельцев: Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право: - получать дивиденды в размере, установленном общим собранием акционеров, наравне с владельцами обыкновенных акций; - получать ликвидационную стоимость в размере номинальной стоимости принадлежащих им акций после акционеров - владельцев привилегированных акций с определенным

	размером дивиденда 120% годовых и перед акционерами – владельцами привилегированных конвертируемых акций с неопределенным размером дивиденда, акционерами - владельцами обыкновенных акций; - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права, как акционеров. Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют и другие права, предусмотренные Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

* права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций;

права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах;

права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количество, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрена возможность такой конвертации;

права акционера на получение части имущества кредитной организации - эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций.

Иные сведения об акциях, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Нет

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

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Нет.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	500000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	500000

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100488В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	28.06.2004 г.

Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Нет.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	11 мая 2005 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Нет.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	500000 (шт.)
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Нет.
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1000 руб.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	500000,000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Нет.
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем Решении о выпуске Облигаций и Проспекте Облигаций. 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 Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев

	Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Размещение завершено.

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр.4;
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03-431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	от 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 Российской Федерации.

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости на 1095 (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения Облигаций (далее - "Дата погашения"). При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Погашение Облигаций производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. 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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке Эмитентом в пользу владельцев Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и держателей Облигаций").

При этом в вышеуказанный перечень владельцев и держателей Облигаций включается информация о:

- 1) Держателях в случае, если:
 - указанные лица являются владельцами Облигаций выпуска;
 - указанные лица уполномочены владельцем Облигаций выпуска на получения денежных средств при погашении Облигаций выпуска;
- 2) Владельцы Облигаций, не являющиеся депонентами НДЦ и не уполномочившие депонентов НДЦ, осуществляющих учет принадлежащих владельцем облигаций, на получение денежных средств при погашении облигаций выпуска.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления перечня владельцев и держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления перечня владельцев и держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до Даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и держателей Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы 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 суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и держателей Облигаций, который представляется Эмитенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование владельца (номинального держателя) Облигаций;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо соответствующего владельца (держателя) Облигаций;
- в) место нахождения и почтовый адрес владельца (номинального держателя) Облигаций;
- г) реквизиты банковского счета владельца (номинального держателя) Облигаций; а именно:
 - номер счета владельца (номинального держателя) Облигаций;
 - идентификационный номер налогоплательщика;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

Владельцы и держатели Облигаций самостоятельно отслеживают полноту и актуальность платежных реквизитов, предоставленных ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно и в полном объеме представлены владельцем (номинальным держателем) в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по погашению Облигаций.

На основании перечня владельцев и держателей Облигаций, представленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения Облигаций, в пользу владельцев 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.

Функцию платежного агента для осуществления погашения Облигаций выполняет Эмитент. Досрочного погашения Облигаций не предусмотрено.

Решением о выпуске предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

В целях повышения инвестиционной привлекательности Облигаций и предоставления инвесторам возможности продажи Облигаций Эмитенту до наступления даты погашения Облигаций возможно принятие уполномоченным органом Эмитента Решения о приобретении облигаций.

Решение о приобретении облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания третьего купонного периода. Облигации приобретаются Эмитентом в 3 (Третий) рабочий день 4 (Четвертого) купонного периода (далее – Дата приобретения) по цене приобретения, которая равна 1000 (Одна тысяча) рублей. Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций

дополнительно уплачивает Владелец накопленный купонный доход по Облигациям (НКД). На основании данного решения о приобретении Эмитент выставляет (подписывает) публичную безотзывную оферту на приобретение своих Облигаций, которая определяет порядок осуществления приобретения облигаций по соглашению с их владельцами. В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации. Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в НДЦ.

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

Общий размер дохода по 1-му купону, подлежащий выплате по Облигациям серии 01:
12.75 % годовых или 31 790 000.00 рублей.

Размер дохода по 1-му купону, подлежащий выплате по одной Облигации серии 01:
12.75 % годовых или 63 рубля 58 копеек.

Общий размер дохода по 2-му купону, подлежащий выплате по Облигациям серии 01:
12.75 % годовых или 31 960 000.00 рублей.

Размер дохода по 2-му купону, подлежащий выплате по одной Облигации серии 01:
12.75 % годовых или 63 рубля 92 копейки.

Общий размер дохода по 3-му купону, подлежащий выплате по Облигациям серии 01:
12.75 % годовых или 31 790 000.00 рублей.

Размер дохода по 3-му купону, подлежащий выплате по одной Облигации серии 01:
12.75 % годовых или 63 рубля 58 копеек.

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по ценным бумагам эмитента (проценты, номинальная стоимость по облигациям) должно быть исполнено:

по 1-му купону: 13 октября 2005 г.

по 2-му купону: 14 апреля 2006 г.

по 3-му купону: 13 октября 2006 г.

Порядок определения процентной ставки по четвертому купону:

Процентная ставка по четвертому купону определяется решением Совета АКБ «Электроника» ОАО после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций на уровне не ниже 1 (Одного) процента годовых и доводится до сведения владельцев Облигаций посредством публикации сообщения в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания третьего купонного периода. Эмитент также публикует сообщение о величине процентной ставки по четвертому купону при помощи торговой системы ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Членам Секции не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты начала четвертого купонного периода;

б) Места, где владельцы могут получить доходы :

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Информацию о порядке перечисления доходов, владельцы могут получить по адресу:

119017, г. Москва, Пыжевский пер., д.6, АКБ «Электроника» ОАО. Тел. 781-11-11

в) Периодичность платежей :

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период. Облигации имеют шесть купонов.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й день с даты начала размещения, Длительность первого купонного периода – 182 дня.

Датой окончания второго купонного периода является 365-й день с даты начала размещения, Длительность второго купонного периода – 183 дня.

Датой окончания третьего купонного периода является 547-й день с даты начала размещения, Длительность третьего купонного периода – 182 дня.

Датой окончания четвертого купонного периода является 730-й день с даты начала размещения, Длительность четвертого купонного периода – 183 дня.

Датой окончания пятого купонного периода является 912-й день с даты начала размещения, Длительность пятого купонного периода – 182 дня.

Датой окончания шестого купонного периода является 1095-й день с даты начала размещения, Длительность шестого купонного периода – 183 дня.

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

г) Календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов :

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. 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 4 (Четвертый) 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 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 дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода").

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

Не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица , уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер расчетного счета;
- идентификационный номер налогоплательщика лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (непредставление ИНН владельцем облигации - физическим лицом, не имеющим ИНН, не считается нарушением установленной настоящим решением формы перечня и не влечет никаких последствий);
- наименование банка, в котором открыт счет;
- местонахождение 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 дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления ими указанных реквизитов НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях,

предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям 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 доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Функцию платежного агента при выплате купонного дохода по Облигациям выполняет Эмитент.

д) Порядок расчетов для получения доходов :

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Вид предоставленного обеспечения

Обеспечение не представлялось.

Категория акций тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.

Не имеет.

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

Не имеет.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Облигации выпущены без обеспечения

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации выпущены без обеспечения

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием не выпускались.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

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

Полное фирменное наименование регистратора	Закрытое акционерное общество "Регистраторское общество "Статус"
Сокращенное фирменное наименование регистратора	ЗАО " РО "Статус"
Место нахождения регистратора	109544, г. Москва, ул. Добровольческая, д.1/64
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№10 000 1 00304
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	от 12.03.2004

Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

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

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр".
Сокращенное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр.4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№177-03-431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	от 04.12.2000 г., 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 Российской

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Основным законодательным актом, регулирующим вопросы экспорта и импорта капитала, является ФЗ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». А так же федеральные законы, которые ратифицируют соглашение об избежании двойного налогообложения между РФ и другими странами.

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

Выплата дивидендов по акциям Банка производится один раз в год не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате годовых дивидендов. Решения о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются общим собранием акционеров по рекомендации Совета Банка. При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом Банка.

Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров.

Банк выплачивает объявленные дивиденды по акциям каждой категории (типа). Дивиденды выплачиваются деньгами.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного

капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

- 6 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов иностранными организациями;
- 30 процентов - в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися резидентами Российской Федерации.

Сумма налога, исчисленная по налоговым ставкам, подлежит зачислению в федеральный бюджет.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия (в том числе погашения) долговых ценных бумаг (облигаций) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

К налоговой базе, определяемой по доходам от операций по реализации ценных бумаг, а также процентам по долговым ценным бумагам, применяются следующие ставки:

- 24 процента - по доходам, полученным российскими организациями;
- 13 процентов - по доходам, полученным физическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 20 процентов - по доходам, полученным иностранными организациями;
- 30 процентов - в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися резидентами Российской Федерации.

Сумма налога, исчисленная по налоговым ставкам, подлежит зачислению в федеральный бюджет.

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

Категория	Акции привилегированные именные
Тип	с определенным размером дивиденда 120 % годовых (гос.рег. № 20100488В)
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	120
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	120,00
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента,	Общее собрание акционеров Банка

Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента,	18.04.2001 г., 24.05.2002 г., 30.06.2003 г., 30.06.2004 г., 20.06.2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента,	18.04.2001г. Протокол № 14, 24.05.2002г. Протокол № 15, 30.06.2003 г. Протокол № 18, 08.07.2004 г. Протокол № 19, 27.06.2005 г. Протокол № 20.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	60 дней
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2001-2005 гг.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду,	600,0 (тыс.руб.)
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Категория	Облигации документарные на предъявителя серии 01 (гос.рег. № 40100488B0)
Тип	процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Размер процентного (купонного) дохода по облигациям: 1-купон 2-купон 3-купон	12.75 % годовых или 31 790 000.00 рублей. 12.75 % годовых или 31 960 000.00 рублей. 12.75% годовых или 31 790 000.00 рублей.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента,	Совет АКБ «Электроника» ОАО
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента,	14.04.2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента,	14.04.2005 г., Протокол № 7-05
Длительность купонного периода	1-купон – 182 дня 2 купон – 183 дня 3 купон – 182 дня
Форма выплаты	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	
Отчетный период (год, квартал), за который выплачивается (выплачивался) купонный доход по облигациям кредитной организации - эмитента	2005 г.-2006 г.
Общий размер купонного дохода, выплаченного по всем облигациям кредитной	95 540 000,0 (тыс.руб.)

организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду,	
Причины невыплаты объявленного дохода по облигациям	Проценты (купонный доход) выплачены в полном объеме

10.10. Иные сведения

К заключению ЗАО «Делойт и Туш СНГ» на титульном листе Проспекта ценных бумаг.

Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ» обращает внимание Банка России и других заинтересованных пользователей на следующую информацию:

10.10.1 Подтверждение на титульном листе Проспекта ценных бумаг АКБ «Электроника» (ОАО) «Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации-эмитента за 2004, 2005, 2006 годы и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации-эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит» должно рассматриваться только в контексте следующих аудиторских заключений, выданных ЗАО «Делойт и Туш СНГ»:

- Аудиторского заключения по публикуемой отчетности Акционерного Коммерческого банка «Электроника» (открытое акционерное общество) за год, закончившийся 31 декабря 2004 года, выданного 23 мая 2005 года. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод: «По нашему мнению, годовой бухгалтерский отчет и публикуемая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» открытое акционерное общество (АКБ «Электроника» ОАО) отражают достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 1 января 2005 года, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2004 года по 31 декабря 2004 года, включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных видов активов на 1 января 2005 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности».
- Аудиторского заключения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности Акционерного Коммерческого банка «Электроника» (открытое акционерное общество), подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, выданного 3 апреля 2006 года. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод: «По нашему мнению, годовой бухгалтерский отчет и публикуемая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Акционерного Коммерческого банка «Электроника» (открытое акционерное общество) отражают достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 1 января 2006 года, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2005 года по 31 декабря 2005 года, включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных видов активов на 1 января 2006 года и сведения о составе участников банковской (консолидированной) Группы, уровне достаточности собственных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности».
- Аудиторского заключения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности Акционерного Коммерческого банка «Электроника» (открытое акционерное общество), подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, выданного 14 мая 2007 года. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод: «По нашему мнению, годовой бухгалтерский отчет и публикуемая отчетность Открытого Акционерного Общества Коммерческого банка «Электроника» отражают достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 1 января 2007 года, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года, включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных видов активов на 1 января 2007 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации под достоверностью бухгалтерской отчетности понимается такая степень точности бухгалтерской отчетности, подготовленной во всех существенных аспектах в соответствии с законодательством, нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, которая позволяет делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности кредитной организации и принимать основанные на этих выводах правильные решения.

10.10.2 Финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 года, 2005 года и 2006 года, приведена в приложении №2 настоящего проспекта.

Обращаем внимание на то, что все разделы настоящего проспекта подготовлены на основе данных российского бухгалтерского учета и российского законодательства и не совместимы с представленной в приложении №2 финансовой отчетностью, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1 Годовая бухгалтерская отчетность АКБ «Электроника» ОАО за 2004-2006 годы

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	Новикова Г.В.	488	044583825

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2004 г.

Наименование кредитной организации АКБ Электроника ОАО
Почтовый адрес 119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409101
Месячная
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	75494	58058	133552	1262771	145899	1408670	1222535	158663	1381198	115730	45294	161024
20206	0	0	0	3463	10614	14077	3463	10614	14077	0	0	0
20207	0	0	0	29787	27330	57117	29787	27330	57117	0	0	0
20209	1115	142	1257	1247369	120512	1367881	1248088	120654	1368742	396	0	396
30102	602620	0	602620	14780156	0	14780156	14571437	0	14571437	811339	0	811339
30110	9396	1317	10713	49563	151146	200709	43484	150296	193780	15475	2167	17642
30114	0	45144	45144	0	3532053	3532053	0	3118001	3118001	0	459196	459196
30115	0	2581	2581	0	74962	74962	0	58625	58625	0	18918	18918
30202	134040	0	134040	0	0	0	2087	0	2087	131953	0	131953
30204	14641	0	14641	2064	0	2064	0	0	0	16705	0	16705
30221	0	0	0	86221	89729	175950	86221	89729	175950	0	0	0
30228	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
30302	25317	1	25318	54300	29497	83797	34422	26503	60925	45195	2995	48190
30306	34700	3691	38391	27000	44	27044	5145	3458	8603	56555	277	56832
30402	14554	0	14554	1701153	0	1701153	1632232	0	1632232	83475	0	83475
30404	0	0	0	1829662	0	1829662	1829662	0	1829662	0	0	0
30409	0	0	0	649857	0	649857	649857	0	649857	0	0	0
30602	5213	0	5213	124768	0	124768	124499	0	124499	5482	0	5482
32002	10000	2824	12824	358500	103213	461713	368500	106037	474537	0	0	0
32003	0	0	0	64870	243870	243870	64870	243870	243870	0	0	0
32004	0	26191	26191	0	49021	49021	0	41914	41914	0	33298	33298
32102	0	0	0	0	66531	66531	0	66531	66531	0	0	0
32103	0	0	0	0	28262	28262	0	28262	28262	0	0	0
32210	0	1322	1322	0	16	16	0	39	39	0	1299	1299
32302	0	0	0	0	384346	384346	0	384346	384346	0	0	0
32303	0	0	0	0	89141	89141	0	89141	89141	0	0	0
32802	125	0	125	306	42	348	295	0	295	136	42	178
40109	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40111	11032	0	11032	0	0	0	0	0	0	11032	0	11032
44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44604	0	0	0	7000	0	7000	0	0	0	7000	0	7000

44606	8087	0	8087	0	0	0	1087	0	1087	7000	0	7000
45106	632	0	632	0	0	0	0	0	0	632	0	632
45107	1458	0	1458	0	0	0	34	0	34	1424	0	1424
45108	0	0	0	200000	0	200000	0	0	0	200000	0	200000
45201	76995	0	76995	190981	0	190981	235962	0	235962	32014	0	32014
45203	250	0	250	0	0	0	250	0	250	0	0	0
45204	3622368	0	3622368	3053402	13919	3067321	3016925	45	3016970	3658845	13874	3672719
45205	794330	2824	797154	403507	24	403531	16805	2154	18959	1181032	694	1181726
45206	642676	105762	748438	319766	834	320600	58858	106596	165454	903584	0	903584
45207	1548985	79292	1628277	300000	37025	67025	253500	80243	333743	1325485	36074	1361559
45208	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
45504	420	1429	1849	1500	1409	2909	337	1518	1855	1583	1320	2903
45505	5359	6798	12157	140	76	216	491	835	1326	5008	6039	11047
45506	18606	42444	61050	16149	702	16851	16212	2640	18852	18543	40506	59049
45507	16033	6112	22145	0	73	73	1	256	257	16032	5929	21961
45603	0	0	0	0	39254	39254	0	718	718	0	38536	38536
45704	0	20	20	0	0	0	0	20	20	0	0	0
45705	0	339	339	0	4	4	0	24	24	0	319	319
45812	13251	0	13251	5229	0	5229	3429	0	3429	15051	0	15051
45912	275	0	275	0	0	0	4	0	4	271	0	271
47001	0	565	565	0	7	7	0	17	17	0	555	555
47404	4706	1695	6401	6893252	5895778	12789030	6897958	5897473	12795431	0	0	0
47406	0	1084	1084	0	2940	2940	0	3445	3445	0	579	579
47408	0	0	0	5497878	6863325	12361203	5497878	6863325	12361203	0	0	0
47417	0	0	0	152	0	152	152	0	152	0	0	0
47423	1846	0	1846	56018	1074	57092	57165	1044	58209	699	30	729
47427	13144	1604	14748	35018	1168	36186	41226	2082	43308	6936	690	7626
47502	37182	1132	38314	19935	1271	21206	14649	2007	16656	42468	396	42864
47803	1566	0	1566	0	0	0	1566	0	1566	0	0	0
50104	158363	28486	186849	96540	57253	153793	39542	57252	96794	215361	28487	243848
50105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50112	0	0	0	1846	343	2189	1846	343	2189	0	0	0
50205	0	2429	2429	0	2938	2938	0	131	131	0	5236	5236
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50406	1334	234	1568	2233	692	2925	283	525	808	3284	401	3685
50606	253436	0	253436	1109537	0	1109537	932170	0	932170	430803	0	430803
50610	0	0	0	12900	0	12900	12900	0	12900	0	0	0
50706	2813	0	2813	7	0	7	13	0	13	2807	0	2807
50905	51	0	51	212	0	212	197	0	197	66	0	66
51401	0	0	0	2547	0	2547	2547	0	2547	0	0	0
51402	38431	0	38431	23597	0	23597	38431	0	38431	23597	0	23597
51403	91921	0	91921	219013	0	219013	106171	0	106171	204763	0	204763
51404	272009	0	272009	218501	0	218501	272009	0	272009	218501	0	218501
51405	421571	0	421571	137137	0	137137	421571	0	421571	137137	0	137137
51406	52887	0	52887	273795	0	273795	52887	0	52887	273795	0	273795
51407	10750	0	10750	0	0	0	10750	0	10750	0	0	0
51501	66233	0	66233	345531	0	345531	273299	0	273299	138465	0	138465
51502	2571	0	2571	302625	0	302625	305029	0	305029	167	0	167
51503	72209	0	72209	87987	0	87987	59998	0	59998	100198	0	100198
51504	1011372	0	1011372	293797	0	293797	557580	0	557580	747589	0	747589
51505	540293	0	540293	634600	0	634600	207437	0	207437	967456	0	967456
51506	0	0	0	47334	0	47334	0	0	0	47334	0	47334
51508	663	0	663	0	0	0	160	0	160	503	0	503
52502	207102	408	207510	70174	32	70206	20939	12	20951	256337	428	256765
60102	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
60201	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
60202	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
60302	59	0	59	0	0	0	57	0	57	2	0	2
60304	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
60306	0	0	0	74	0	74	74	0	74	0	0	0
60308	469	0	469	9266	0	9266	9732	0	9732	3	0	3
60310	0	0	0	2377	0	2377	2377	0	2377	0	0	0
60312	12608	0	12608	11972	0	11972	16375	0	16375	8205	0	8205
60314	1849	912	2761	0	67	67	0	979	979	1849	0	1849
60323	124	0	124	365	0	365	183	0	183	306	0	306
60401	31605	0	31605	1986	0	1986	540	0	540	33051	0	33051
60701	75	0	75	2929	0	2929	2929	0	2929	75	0	75
60804	2170	0	2170	548	0	548	0	0	0	2718	0	2718
60901	23	0	23	1	0	1	0	0	0	24	0	24
61002	74	0	74	40	0	40	36	0	36	78	0	78

61008	49	0	49	99	0	99	114	0	114	34	0	34
61009	325	0	325	1574	0	1574	994	0	994	905	0	905
61010	8	0	8	48	0	48	48	0	48	8	0	8
61204	0	0	0	53245	0	53245	53245	0	53245	0	0	0
61403	6356	0	6356	652	23	675	890	23	913	6118	0	6118
61406	24885	0	24885	20510	0	20510	45395	0	45395	0	0	0
70201	1469	0	1469	429	0	429	1898	0	1898	0	0	0
70202	3161	0	3161	1484	0	1484	4645	0	4645	0	0	0
70203	3896	0	3896	2665	0	2665	6561	0	6561	0	0	0
70204	56561	0	56561	72895	0	72895	129456	0	129456	0	0	0
70205	18759	0	18759	56034	0	56034	74793	0	74793	0	0	0
70206	24059	0	24059	12187	0	12187	36246	0	36246	0	0	0
70209	633527	0	633527	397422	0	397422	1030949	0	1030949	0	0	0
70501	35312	0	35312	4155	0	4155	0	0	0	39467	0	39467
итоого по активу (баланс)												
	11917697	424840	12342537	43648742	17887459	61536201	42878504	17568720	60447224	12687935	743579	13431514
Пассив												
10203	1622	0	1622	0	0	0	0	0	0	1622	0	1622
10204	607595	0	607595	48342	0	48342	47990	0	47990	607243	0	607243
10205	463335	0	463335	0	0	0	353	0	353	463688	0	463688
10206	47	0	47	0	0	0	0	0	0	47	0	47
10304	92481	0	92481	4380	0	4380	4379	0	4379	92480	0	92480
10305	119	0	119	0	0	0	0	0	0	119	0	119
10306	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
10601	38	0	38	0	0	0	0	0	0	38	0	38
10602	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
10701	117938	0	117938	0	0	0	0	0	0	117938	0	117938
10702	10326	0	10326	0	0	0	0	0	0	10326	0	10326
10703	16268	0	16268	1	0	1	0	0	0	16267	0	16267
30109	9326	845	10171	957091	140643	1097734	957089	140774	1097863	9324	976	10300
30112	0	312	312	0	9	9	0	3	3	0	306	306
30122	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
30126	38	0	38	0	0	0	0	0	0	38	0	38
30220	0	0	0	0	11	11	0	11	11	0	0	0
30223	0	0	0	152	0	152	152	0	152	0	0	0
30227	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
30231	1824	0	1824	25798	0	25798	24000	0	24000	26	0	26
30301	25317	1	25318	34422	26503	60925	54300	29497	83797	45195	2995	48190
30305	34700	3691	38391	5145	3458	8603	27000	44	27044	56555	277	56832
30408	0	0	0	402432	0	402432	402432	0	402432	0	0	0
30601	191664	0	191664	819613	0	819613	647516	0	647516	19567	0	19567
31302	81000	0	81000	1076500	92526	1169026	995500	92526	1088026	0	0	0
31303	40500	0	40500	473500	41902	515402	433000	41902	474902	0	0	0
31304	60000	0	60000	92000	21185	113185	175000	48934	223934	143000	27749	170749
31405	0	0	0	0	43	43	0	13917	13917	0	13874	13874
32015	500	0	500	6532	0	6532	6032	0	6032	0	0	0
32115	0	0	0	694	0	694	694	0	694	0	0	0
32801	0	17	17	0	49	49	0	45	45	0	13	13
40108	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40110	11209	0	11209	0	0	0	0	0	0	11209	0	11209
40502	30399	44	30443	122681	85	122766	111338	84	111422	19056	43	19099
40602	5717	18	5735	15606	485	16091	15580	484	16064	5691	17	5708
40701	970734	853	971587	16605925	112716	16718641	18217928	113515	18331443	2582737	1652	2584389
40702	1999761	73139	2072900	104092580	510031	104602611	103292654	535554	103828208	1199835	98662	1298497
40703	16297	2	16299	28273	1	28274	23590	0	23590	11614	1	11615
40802	3059	88	3147	46439	3633	50072	46301	3634	49935	2921	89	3010
40804	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1
40807	7731	181773	189504	524161	1132171	1656332	528033	1194336	1722369	11603	243938	255541
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40815	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
40817	138204	0	138204	236924	0	236924	216290	0	216290	117570	0	117570
40820	109	0	109	3401	0	3401	3401	0	3401	109	0	109
40901	351	0	351	4111	0	4111	3760	0	3760	0	0	0
40906	0	0	0	710943	0	710943	711069	0	711069	126	0	126
40909	0	0	0	0	32	32	0	32	32	0	0	0
40910	0	0	0	0	3	3	0	3	3	0	0	0
40911	0	0	0	865	0	865	865	0	865	0	0	0
40912	0	0	0	0	204	204	0	204	204	0	0	0
40913	0	0	0	0	17	17	0	17	17	0	0	0

42103	20000	0	20000	0	0	0	118000	0	118000	138000	0	138000
42104	59000	0	59000	2500	0	2500	42000	0	42000	98500	0	98500
42105	2250000	0	2250000	950000	0	950000	760000	0	760000	2060000	0	2060000
42106	6500	31061	37561	0	909	909	0	372	372	6500	30524	37024
42108	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
42301	26641	91065	117706	139331	101932	241263	160613	109014	269627	47923	98147	146070
42303	3500	2672	6172	2961	2367	5328	2167	1304	3471	2706	1609	4315
42304	41278	41529	82807	16115	18648	34763	33351	25152	58503	58514	48033	106547
42305	49175	29715	78890	2498	1096	3594	8133	8269	16402	54810	36888	91698
42306	26376	59043	85419	3227	2955	6182	3963	1090	5053	27112	57178	84290
42308	530	2223	2753	5	114	119	42	224	266	567	2333	2900
42310	13	0	13	10	0	10	6	0	6	9	0	9
42311	14	0	14	2	0	2	3	0	3	15	0	15
42312	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16
42313	56	0	56	4	0	4	7	0	7	59	0	59
42314	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
42601	276	5554	5830	479	2081	2560	631	1490	2121	428	4963	5391
42603	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
42604	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
42608	49	29	78	0	1	1	1	1	2	50	29	79
42609	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
43805	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
45115	731	0	731	70731	0	70731	70000	0	70000	0	0	0
45215	970928	0	970928	480103	0	480103	165754	0	165754	656579	0	656579
45515	2270	0	2270	132	0	132	128	0	128	2266	0	2266
45615	0	0	0	148	0	148	23270	0	23270	23122	0	23122
45715	0	0	0	0	0	0	3	0	3	3	0	3
45818	12649	0	12649	3223	0	3223	4512	0	4512	13938	0	13938
47401	0	0	0	5727	0	5727	5727	0	5727	0	0	0
47403	0	0	0	7688881	4876712	12565593	7688881	4876712	12565593	0	0	0
47405	20114	6727	26841	882774	48872	931646	862660	43303	905963	0	1158	1158
47407	200001	0	200001	10028606	2331222	12359828	10036432	2331222	12367654	207827	0	207827
47411	647	562	1209	1422	1187	2609	1374	977	2351	599	352	951
47416	4722	46	4768	878305	25506	903811	875097	25468	900565	1514	8	1522
47422	241	2700	2941	511606	19858	531464	511423	19701	531124	58	2543	2601
47425	100106	0	100106	71379	0	71379	61975	0	61975	90702	0	90702
47426	36662	568	37230	13523	819	14342	18866	338	19204	42092	87	42092
47501	13419	1587	15006	41230	2033	43263	35018	1123	36141	7207	677	7884
47804	1567	0	1567	1567	0	1567	0	0	0	0	0	0
50111	0	0	0	506	0	506	506	0	506	0	0	0
50405	0	0	0	1203	578	1781	1203	578	1781	0	0	0
50609	0	0	0	64705	0	64705	64705	0	64705	0	0	0
50709	762	0	762	7	0	7	339	0	339	1094	0	1094
51410	1968	0	1968	1968	0	1968	3900	0	3900	3900	0	3900
51510	32880	0	32880	54135	0	54135	44108	0	44108	22853	0	22853
52102	0	0	0	0	0	0	91395	0	91395	91395	0	91395
52103	135896	0	135896	50000	0	50000	3000	0	3000	88896	0	88896
52104	359397	0	359397	0	0	0	318000	0	318000	677397	0	677397
52105	75000	0	75000	0	0	0	0	0	0	75000	0	75000
52301	78081	3389	81470	184406	99	184505	281094	40	281134	174769	3330	178099
52302	0	0	0	10900	0	10900	10900	0	10900	0	0	0
52303	10600	0	10600	71443	0	71443	105843	0	105843	45000	0	45000
52304	119626	0	119626	97608	0	97608	21418	0	21418	43436	0	43436
52305	688428	0	688428	28847	0	28847	694424	0	694424	1354005	0	1354005
52306	452713	0	452713	77333	0	77333	0	0	0	375380	0	375380
52307	13500	0	13500	0	0	0	0	0	0	13500	0	13500
52403	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000	0	0	0
52405	0	0	0	2824	0	2824	2824	0	2824	0	0	0
52406	3796	0	3796	128144	0	128144	128143	0	128143	3795	0	3795
52501	24121	408	24529	2907	11	2918	6769	31	6800	27983	428	28411
60206	23	0	23	1	0	1	0	0	0	22	0	22
60301	1727	0	1727	7014	0	7014	6584	0	6584	1297	0	1297
60303	1873	0	1873	3747	0	3747	1874	0	1874	0	0	0
60305	7167	0	7167	17273	0	17273	10233	0	10233	127	0	127
60307	4	0	4	84	0	84	80	0	80	0	0	0
60309	0	0	0	689	0	689	689	0	689	0	0	0
60311	9	0	9	2797	0	2797	2788	0	2788	0	0	0
60320	202	0	202	3	0	3	0	0	0	199	0	199
60322	0	0	0	436	0	436	436	0	436	0	0	0
60324	2870	0	2870	2770	0	2770	45	0	45	145	0	145

60601	7148	0	7148	230	0	230	490	0	490	7408	0	7408
60805	176	0	176	0	0	0	88	0	88	264	0	264
60806	1968	0	1968	116	0	116	565	0	565	2417	0	2417
60903	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
61201	0	0	0	559	0	559	559	0	559	0	0	0
61203	0	0	0	965342	57973	1023315	965342	57973	1023315	0	0	0
61207	0	0	0	5727	0	5727	5727	0	5727	0	0	0
61302	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
61304	270	0	270	74	0	74	106	0	106	302	0	302
61306	29618	0	29618	51767	0	51767	22149	0	22149	0	0	0
70101	138483	0	138483	245600	0	245600	107117	0	107117	0	0	0
70102	59437	0	59437	159055	0	159055	99618	0	99618	0	0	0
70103	17459	0	17459	81351	0	81351	63892	0	63892	0	0	0
70106	25	0	25	476	0	476	451	0	451	0	0	0
70107	573791	0	573791	1274829	0	1274829	701038	0	701038	0	0	0
70301	158277	0	158277	1290395	0	1290395	1767304	0	1767304	635186	0	635186
итога по пассиву(баланс)												
	11802876	539661	12342537	153072271	9580680	162652951	154022030	9719898	163741928	12752635	678879	13431514

Контрольная сумма раздела: 6484

Б. Счета доверительного управления

Актив												
89999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Пассив												
89999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Контрольная сумма раздела: 5623

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	13	0	13	0	0	0	2	0	2	11	0	11
90703	66000	0	66000	0	0	0	0	0	0	66000	0	66000
90704	0	0	0	345650	0	345650	345650	0	345650	0	0	0
90705	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90802	0	0	0	102300	0	102300	102300	0	102300	0	0	0
90803	85070	444	85514	0	5	5	55070	13	55083	30000	436	30436
90901	2020	0	2020	780	0	780	2795	0	2795	5	0	5
90902	667754	6079	673833	33854	72	33926	20157	177	20334	681451	5974	687425
91102	0	11906	11906	0	143	143	0	349	349	0	11700	11700
91207	7	0	7	1	0	1	0	0	0	8	0	8
91303	665216	0	665216	291376	0	291376	55132	0	55132	901460	0	901460
91305	930485	447486	1377971	435309	6436	441745	668690	185749	854439	697104	268173	965277
91307	8044795	213715	8258510	4829348	1810	4831158	4053584	171770	4225354	8820559	43755	8864314
91310	5806	0	5806	0	0	0	5806	0	5806	0	0	0
91501	218	0	218	0	0	0	0	0	0	218	0	218
91503	44028	0	44028	0	0	0	0	0	0	44028	0	44028
91504	534	0	534	0	0	0	0	0	0	534	0	534
91604	32621	1733	34354	58048	1462	59510	61600	2570	64170	29069	625	29694
91704	478	0	478	0	0	0	0	0	0	478	0	478
91801	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
91802	1089	0	1089	0	0	0	278	0	278	811	0	811
91803	1279	0	1279	0	0	0	0	0	0	1279	0	1279
99998	198058	0	198058	1153086	0	1153086	743259	0	743259	607885	0	607885
итога по активу (баланс)												
	10747472	681363	11428835	7249752	9928	7259680	6114323	360628	6474951	11882901	330663	12213564
Пассив												
91302	3000	32409	35409	271514	15962	287476	488200	203	488403	219686	16650	236336
91309	79675	0	79675	354255	831	355086	433921	56328	490249	159341	55497	214838
91404	74381	8593	82974	94739	3536	98275	171797	215	172012	151439	5272	156711
99999	11230777	0	11230777	5754438	0	5754438	6129340	0	6129340	11605679	0	11605679
итога по пассиву (баланс)												
	11387833	41002	11428835	6474946	20329	6495275	7223258	56746	7280004	12136145	77419	12213564

Контрольная сумма раздела: 374

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	16914	231297	248211	850008	5783449	6633457	866922	6014746	6881668	0	0	0
93002	0	0	0	95685	135718	231403	95685	131937	227622	0	3781	3781
93201	0	0	0	0	57872	57872	0	57872	57872	0	0	0
93301	0	0	0	0	57973	57973	0	57973	57973	0	0	0
93302	0	0	0	23	58075	58098	23	58075	58098	0	0	0
93601	164513	0	164513	223024	0	223024	387537	0	387537	0	0	0
93602	0	0	0	223024	0	223024	223024	0	223024	0	0	0
93603	0	0	0	50082	0	50082	50082	0	50082	0	0	0
93801	0	0	0	15927	0	15927	15927	0	15927	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	181427	231297	412724	1457773	6093087	7550860	1639200	6320603	7959803	0	3781	3781
Пассив												
96001	191948	56250	248198	5275664	1663664	6939328	5083716	1607414	6691130	0	0	0
96002	0	0	0	0	227384	227384	0	231165	231165	0	3781	3781
96501	0	0	0	23	57973	57996	23	57973	57996	0	0	0
96502	0	0	0	23	58075	58098	23	58075	58098	0	0	0
96601	150559	0	150559	373582	0	373582	223023	0	223023	0	0	0
96602	0	0	0	223024	0	223024	223024	0	223024	0	0	0
96603	0	0	0	50082	0	50082	50082	0	50082	0	0	0
96801	13	0	13	12803	0	12803	12790	0	12790	0	0	0
97001	13954	0	13954	13954	0	13954	0	0	0	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	356474	56250	412724	5949155	2007096	7956251	5592681	1954627	7547308	0	3781	3781
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
Контрольная сумма раздела: 23144												

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив												
98000			5913			1219			908			6224
98010			24838478			178162345			142341421			60659402
98015			0			0			0			0
98020			18			102			112			8
итого по активу (баланс)												
			24844409			178163666			142342441			60665634
Пассив												
98040			1483119			45000			45000			1483119
98050			6102812			11782933			27352468			21672347
98055			144			21			1			124
98070			17258334			138350469			158602179			37510044
98080			0			3053838			3053838			0
итого по пассиву (баланс)												
			24844409			153232261			189053486			60665634
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
Контрольная сумма раздела: 43879												

Заместитель Председателя Правления

Самойлов Д.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

М.П.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286596000	09801537	Новикова Г.В.	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2005 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
АКБ Электроника ОАО

Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	957	0	957
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	857450	32263	889713
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	69	0	69
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	13195	10266	23461
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	1604	798	2402
19.	Банкам-нерезидентам	11119	37	6193	6230
Итого по символам 11101-11119					
		0	873312	49520	922832
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в	11205	0	0	0

федеральной собственности				
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	48	96	144
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	9	0	9
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	57	96	153
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	1915	0	1915
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	21	27	48
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	1	1
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	1936	28	1964
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0

собственности				
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	3	0	3
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	3	0	3
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	170	7	177
3. В банках-нерезидентах	11503	0	363	363
Итого по символам 11501-11503	0	170	370	540
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	0	30	30
3. В банках-нерезидентах	11603	0	333	333
Итого по символам 11601-11603	0	0	363	363
Итого по подразделу	0	875478	50377	925855
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	6250	1161	7411
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	285	0	285
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0
4. Прочие долговые обязательства	12104	803	0	803
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	7338	1161	8499
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	37702	0	37702
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	37702	0	37702
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	672	0	672
4. Прочим векселям	12304	101730	0	101730
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	102402	0	102402
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	247	6341	6588
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	547	0	547
3. Кредитных организаций	12403	9213	3	9216

4. Прочих ценных бумаг	12404	252800	0	252800
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	262807	6344	269151
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	4139	0	4139
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	4139	0	4139
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	279806	819	280625
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	558	0	558
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	7803	0	7803
Итого по символам 12601,12602,12605,12606	0	288167	819	288986
Итого по подразделу	0	702555	8324	710879
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями(балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	34620	40773	75393
2. По операциям на валютных биржах	13102	3506	0	3506
3. По другим операциям	13103	489	1799	2288
Итого по символам 13101-13103	0	38615	42572	81187
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	195171	0	195171
Итого по подразделу	0	233786	42572	276358
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	536	0	536
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	51	0	51

Итого по символам 16101-16105	0	587	0	587
Итого по подразделу	0	587	0	587
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	3955023	0	3955023
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	17555	0	17555
3. По другим операциям	17103	16511	0	16511
Итого по символам 17101-17103	0	3989089	0	3989089
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	17097	521	17618
2. По операциям инкассации	17202	17807	0	17807
3. По расчетным операциям	17203	10995	1905	12900
4. По выданным гарантиям	17204	6840	0	6840
5. По другим операциям	17205	8857	83	8940
Итого по символам 17201-17205	0	61596	2509	64105
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	0	0	0
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	29	0	29
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	896	0	896
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	239	0	239
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	11	0	11
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	1047	298	1345
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	2222	298	2520
Итого по подразделу	0	4052907	2807	4055714
Всего доходов	10000	5865313	104080	5969393
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	7739	294	8033
3. Банкам-нерезидентам	21103	78	1375	1453
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	7817	1669	9486
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0

3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	7817	1669	9486
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	0	0	0
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	7145	0	7145
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	1663	95	1758
11. Банкам-нерезидентам	22111	173	0	173
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	8981	95	9076
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	9189	3595	12784
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	369	369
Итого по символам 22201-22216	0	9189	3964	13153
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0

5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	69	0	69
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	69	0	69
Итого по подразделу	0	18239	4059	22298
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	14877	9371	24248
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	4	10	14
Итого по символам 23101-23103	0	14881	9381	24262
Итого по подразделу	0	14881	9381	24262
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	27591	0	27591
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	17543	3050	20593
5. Дисконтный расход по векселям	24105	53871	2	53873
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	99005	3052	102057
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	77175	2423	79598
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	342	11	353
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	408237	2757	410994
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	2929	0	2929
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	111	0	111
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	488794	5191	493985
Итого по подразделу	0	587799	8243	596042
5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. По обменным операциям с иностранной валютой	25101	25399	37583	62982
2. По операциям на валютных биржах	25102	3171	0	3171
3. По другим операциям	25103	9	0	9
Итого по символам 25101-25103	0	28579	37583	66162
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				

1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	192320	0	192320
Итого по подразделу	0	220899	37583	258482
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	102354	0	102354
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	25925	0	25925
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	695	0	695
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	264	0	264
Итого по символам 26101-26109	0	129238	0	129238
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	192	0	192
Итого по подразделу	0	129430	0	129430
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	10	0	10
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	33	0	33
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	203	0	203
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	184	0	184
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	246	0	246
Итого по подразделу	0	246	0	246
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери по ссудам	29101	4161789	0	4161789
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	1797	0	1797
3. По другим операциям	29103	24364	0	24364
Итого по символам 29101-29103	0	4187950	0	4187950

2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	1817	1817
2. По операциям инкассации	29202	229	0	229
3. По расчетным операциям	29203	1021	166	1187
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	84	1	85
Итого по символам 29201-29205	0	1334	1984	3318
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	6754	3298	10052
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1287	3093	4380
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	16	16
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	1272	0	1272
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	5255	0	5255
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	4849	0	4849
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	264	0	264
нематериальным активам	29314	1	0	1
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	773	0	773
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	5775	0	5775
9. Содержание зданий и сооружений	29317	366	0	366
10. Расходы по охране	29318	2251	0	2251
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	3944	0	3944
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	4	0	4
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	1937	0	1937
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	380	0	380
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	108	0	108
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	3	0	3
19. Прочие расходы	29329	3929	184	4113
Итого по символам 29301-29329	0	39152	6591	45743
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	204	0	204
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	204	0	204
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	420	0	420
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	4	0	4
6. Арендная плата	29406	17945	0	17945
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	2	0	2
15. Налоги, относимые в установленных	29416	15003	621	15624

законодательством Российской Федерации случаях на расходы				
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	4777	0	4777
20. Расходы по публикации отчетности	29422	621	0	621
21. Другие расходы	29423	17137	216	17353
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	56113	837	56950
Итого по подразделу	0	4284549	9412	4293961
Всего расходов	20000	5263860	70347	5334207
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	635186
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только в отчете по состоянию на 1 января

Справка

- Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:
 - прибыль 31005 629166
 - убытки 32005 0
- Количество филиалов кредитной организации,
закончивших отчетный период с прибылью 31003 2
- Сумма полученной ими прибыли 31004 6020
- Количество филиалов кредитной организации,
закончивших отчетный период с убытками 32003 0
- Сумма допущенного ими убытка 32004 0

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

М.П.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за период с 1 января 2004 г. по 31 декабря 2004 г.														
Балансовые счета														
Номер счета 1(2)порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого
1-го пор.	2-го пор.					в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
АКТИВ														
105	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 105			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по разделу 1			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20202	Касса кредитных организаций	115730350.29	45293781.00	161024131.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	115730350.29	45293781.00	161024131.29
202	20206	Касса обменных пунктов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20209	Денежные средства в пути	396432.87	0.00	396432.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	396432.87	0.00	396432.87
Итого по б/с 202			116126783.16	45293781.00	161420564.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	116126783.16	45293781.00	161420564.16
Итого по разделу 2			116126783.16	45293781.00	161420564.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	116126783.16	45293781.00	161420564.16
301	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	811339125.86	0.00	811339125.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	811339125.86	0.00	811339125.86
301	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспонден тах	15475446.74	2166908.75	17642355.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15475446.74	2166908.75	17642355.49
301	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	0.00	459196107.93	459196107.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	459196107.93	459196107.93
301	30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранной валюте с ограниченной конвертацией	0.00	18917689.74	18917689.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18917689.74	18917689.74
Итого по б/с 301			826814572.60	480280706.42	1307095279.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	826814572.60	480280706.42	1307095279.02
302	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	131953000.00	0.00	131953000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	131953000.00	0.00	131953000.00
302	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	16705000.00	0.00	16705000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16705000.00	0.00	16705000.00
302	30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30228	Сумы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	1735.30	0.00	1735.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1735.30	0.00	1735.30
Итого по б/с 302			148659735.30	0.00	148659735.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	148659735.30	0.00	148659735.30
303	30302	Расчеты с филиалами расположенными в Российской Федерации	45194903.80	2995178.01	48190081.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45194903.80	2995178.01	48190081.81
303	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	56555000.00	277487.00	56832487.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56555000.00	277487.00	56832487.00
Итого по б/с 303			101749903.80	3272665.01	105022568.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101749903.80	3272665.01	105022568.81
304	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	83475712.38	0.00	83475712.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83475712.38	0.00	83475712.38
304	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

304	30409	ОРЦБ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Расчеты участников РЦ													
		ОРЦБ по итогам операций													
		на ОРЦБ													
		Итого по б/с 304	83475712.38	0.00	83475712.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83475712.38	0.00	83475712.38	
306	30602	Расчеты кредитных	5482017.49	0.00	5482017.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5482017.49	0.00	5482017.49	
		организаций- доверителей													
		(комитентов) по													
		брокерским операциям с													
		ценными бумагами и													
		другими финансовыми													
		активами													
		Итого по б/с 306	5482017.49	0.00	5482017.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5482017.49	0.00	5482017.49	
319	31901	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
319	31903	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
319	31904	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 319	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32002	на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32003	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32004	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32005	на срок от 31 до 90 дней	0.00	33298440.00	33298440.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33298440.00	0.00	33298440.00	0.00
320	32006	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32010	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 320	0.00	33298440.00	33298440.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33298440.00	0.00	33298440.00	0.00
321	32102	на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32103	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32104	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32105	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32110	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 321	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32204	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32210	для расчетов с	0.00	1299011.83	1299011.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1299011.83	1299011.83	0.00
		использованием													
		пластиковых карт													
		Итого по б/с 322	0.00	1299011.83	1299011.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1299011.83	1299011.83	0.00
323	32301	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
323	32302	на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
323	32303	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
323	32304	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 323	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
325	32501	по межбанковским	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		кредитам, депозитам и													
		иным размещенным													
		средствам,													
		предоставленным													
		кредитным организациям													
325	32502	по межбанковским	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		кредитам, депозитам и													
		иным размещенным													
		средствам,													
		предоставленным													
		банкам-нерезидентам													
		Итого по б/с 325	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
328	32802	Предстоящие выплаты по	135628.42	42665.29	178293.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	135628.42	42665.29	178293.71	0.00
		операциям, связанным с													
		привлечением денежных													
		средств по межбанковским													
		кредитам, депозитам и													
		иным привлеченным													
		средствам													
		Итого по б/с 328	135628.42	42665.29	178293.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	135628.42	42665.29	178293.71	0.00
		Итого по разделу 3	1166317569.99	518193488.55	1684511058.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1166317569.99	518193488.55	1684511058.54	0.00
401	40109	финансирование отдельных	9800000.00	0.00	9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00	0.00	9800000.00	0.00
		государственных программ													
		и мероприятий за счет													
		средств федерального													
		бюджета на возвратной													
		основе													
401	40111	Финансирование	11032490.73	0.00	11032490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11032490.73	0.00	11032490.73	0.00
		капитальных вложений за													
		счет средств Минфина													
		России													
		Итого по б/с 401	20832490.73	0.00	20832490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20832490.73	0.00	20832490.73	0.00
442	44207	на срок от 181 дня до 1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		года													
		Итого по б/с 442	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44603	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44604	на срок от 31 до 90 дней	7000000.00	0.00	7000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7000000.00	0.00	7000000.00	0.00
446	44605	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44606	на срок от 181 дня до 1	7000000.00	0.00	7000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7000000.00	0.00	7000000.00	0.00
		года													
446	44609	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 446	14000000.00	0.00	14000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14000000.00	0.00	14000000.00	0.00
451	45103	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45105	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45106	на срок от 181 дня до 1	632002.00	0.00	632002.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	632002.00	0.00	632002.00	0.00
		года													
451	45107	на срок от 1 года до 3	1423457.00	0.00	1423457.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1423457.00	0.00	1423457.00	0.00
		лет													
451	45108	на срок свыше 3 лет	200000000.00	0.00	200000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	200000000.00	0.00	200000000.00	0.00
		Итого по б/с 451	202055459.00	0.00	202055459.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	202055459.00	0.00	202055459.00	0.00

452	45201	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	32013992.37	0.00	32013992.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	32013992.37	0.00	32013992.37
452	45203	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
452	45204	на срок от 31 до 90 дней	3658844720.00	13874350.00	3672719070.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3658844720.00	13874350.00	3672719070.00
452	45205	на срок от 91 до 180 дней	1181032280.91	693717.50	1181725998.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1181032280.91	693717.50	1181725998.41
452	45206	на срок от 181 дня до 1 года	903584032.10	0.00	903584032.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	903584032.10	0.00	903584032.10
452	45207	на срок от 1 года до 3 лет	1325485000.00	36073587.49	1361558587.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1325485000.00	36073587.49	1361558587.49
452	45208	на срок свыше 3 лет	100000000.00	0.00	100000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100000000.00	0.00	100000000.00
452	45209	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 452			7200960025.38	50641654.99	7251601680.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7200960025.38	50641654.99	7251601680.37
453	45304	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 453			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
454	45401	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
454	45403	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
454	45404	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
454	45405	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
454	45406	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
454	45409	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 454			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45502	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45503	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45504	на срок от 91 до 180 дней	1583000.00	1320283.15	2903283.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1583000.00	1320283.15	2903283.15
455	45505	на срок от 181 дня до 1 года	5007683.00	6039449.06	11047132.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5007683.00	6039449.06	11047132.06
455	45506	на срок от 1 года до 3 лет	18543050.00	40505483.87	59048533.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18543050.00	40505483.87	59048533.87
455	45507	на срок свыше 3 лет	16032020.00	5929231.22	21961251.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16032020.00	5929231.22	21961251.22
455	45508	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 455			41165753.00	53794447.30	94960200.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41165753.00	53794447.30	94960200.30
456	45602	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
456	45603	на срок от 91 до 180 дней	0.00	38536007.13	38536007.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38536007.13	38536007.13	38536007.13
Итого по б/с 456			0.00	38536007.13	38536007.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38536007.13	38536007.13	38536007.13
457	45701	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
457	45704	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
457	45705	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	319110.05	319110.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	319110.05	319110.05
457	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 457			0.00	319110.05	319110.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	319110.05	319110.05
458	45810	Некоммерч.организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
458	45812	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	15050985.00	0.00	15050985.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15050985.00	0.00	15050985.00
458	45814	Физическим лицам-предпринимателям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
458	45815	Гражданам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 458			15050985.00	0.00	15050985.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15050985.00	0.00	15050985.00
459	45912	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	270644.47	0.00	270644.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	270644.47	0.00	270644.47
459	45915	Гражданам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 459			270644.47	0.00	270644.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	270644.47	0.00	270644.47
470	47001	до востребования	0.00	554974.00	554974.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	554974.00	554974.00
470	47005	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 470			0.00	554974.00	554974.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	554974.00	554974.00
473	47302	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 473			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	579115.37	579115.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	579115.37	579115.37
474	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

474	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47423	Требования по прочим операциям	698154.44	30523.57	728678.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	698154.44	30523.57	728678.01	
474	47427	Требования по получению процентов	6935869.14	689937.84	7625806.98	25858394.97	31337.44	25889732.41	0.00	0.00	0.00	32794264.11	721275.28	33515539.39	
		Итого по б/с 474	7634023.58	1299576.78	8933600.36	25858394.97	31337.44	25889732.41	0.00	0.00	0.00	33492418.55	1330914.22	34823332.77	
475	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	42467992.28	396811.00	42864803.28	0.00	0.00	0.00	3113073.78	0.00	3113073.78	39354918.50	396811.00	39751729.50	
		Итого по б/с 475	42467992.28	396811.00	42864803.28	0.00	0.00	0.00	3113073.78	0.00	3113073.78	39354918.50	396811.00	39751729.50	
478	47803	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		Итого по б/с 478	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		Итого по разделу 4	7544437373.44	145542581.25	7689979954.69	25858394.97	31337.44	25889732.41	3113073.78	0.00	3113073.78	7567182694.63	145573918.69	7712756613.32	
501	50102	приобретенные для перепродажи	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
501	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	215361000.00	28487231.65	243848231.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	215361000.00	28487231.65	243848231.65	
501	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
501	50107	Прочие долговые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
501	50112	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		Итого по б/с 501	215361000.00	28487231.65	243848231.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	215361000.00	28487231.65	243848231.65	
502	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	0.00	5235846.71	5235846.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5235846.71	5235846.71	
502	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
502	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
502	50208	Прочие долговые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		Итого по б/с 502	0.00	5235846.71	5235846.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5235846.71	5235846.71	
503	50308	Прочие долговые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		Итого по б/с 503	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
504	50401	приобретенные по операциям РЕПО	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
504	50406	Уплаченный при приобретении	3284230.00	401213.74	3685443.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3284230.00	401213.74	3685443.74	
		Итого по б/с 504	3284230.00	401213.74	3685443.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3284230.00	401213.74	3685443.74	
506	50605	Акции кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
506	50606	Прочие акции	430803114.00	0.00	430803114.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	430803114.00	0.00	430803114.00	
506	50607	Акции банков-нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
506	50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
506	50611	По договорам с обратной продажей	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		Итого по б/с 506	430803114.00	0.00	430803114.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	430803114.00	0.00	430803114.00	
507	50705	Акции кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
507	50706	Прочие акции	2806590.14	0.00	2806590.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2806590.14	0.00	2806590.14	
		Итого по б/с 507	2806590.14	0.00	2806590.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2806590.14	0.00	2806590.14	
508	50806	Прочие акции	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		Итого по б/с 508	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
509	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	65838.34	0.00	65838.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65838.34	0.00	65838.34	
		Итого по б/с 509	65838.34	0.00	65838.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65838.34	0.00	65838.34	
513	51301	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
513	51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		Итого по б/с 513	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
514	51401	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
514	51402	со сроком погашения до 30 дней	23596500.00	0.00	23596500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23596500.00	0.00	23596500.00	
514	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	204763302.12	0.00	204763302.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	204763302.12	0.00	204763302.12	
514	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	218501270.00	0.00	218501270.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	218501270.00	0.00	218501270.00	
514	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	137136455.00	0.00	137136455.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	137136455.00	0.00	137136455.00	
514	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	273795454.98	0.00	273795454.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	273795454.98	0.00	273795454.98	
514	51407	со сроком погашения свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
514	51408	не оплаченные в срок и опротестованные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		Итого по б/с 514	857792982.10	0.00	857792982.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	857792982.10	0.00	857792982.10	
515	51501	до востребования	138465133.32	0.00	138465133.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	138465133.32	0.00	138465133.32	

515	51502	со сроком погашения до 30 дней	167246.00	0.00	167246.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	167246.00	0.00	167246.00
515	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	100197546.53	0.00	100197546.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100197546.53	0.00	100197546.53
515	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	747588903.07	0.00	747588903.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	747588903.07	0.00	747588903.07
515	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	967456268.00	0.00	967456268.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	967456268.00	0.00	967456268.00
515	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	47334000.00	0.00	47334000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47334000.00	0.00	47334000.00
515	51507	со сроком погашения свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	503000.00	0.00	503000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	503000.00	0.00	503000.00
515	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 515			2001712096.92	0.00	2001712096.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2001712096.92	0.00	2001712096.92
525	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	256337244.76	427566.95	256764811.71	0.00	0.00	0.00	103980298.68	0.00	103980298.68	152356946.08	427566.95	152784513.03
Итого по б/с 525			256337244.76	427566.95	256764811.71	0.00	0.00	0.00	103980298.68	0.00	103980298.68	152356946.08	427566.95	152784513.03
Итого по разделу 5			3768163096.26	34551859.05	3802714955.31	0.00	0.00	0.00	103980298.68	0.00	103980298.68	3664182797.58	34551859.05	3698734656.63
601	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	25000.00	0.00	25000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25000.00	0.00	25000.00
Итого по б/с 601			25000.00	0.00	25000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25000.00	0.00	25000.00
602	60201	Средства, внесенные банками в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	20000.00	0.00	20000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20000.00	0.00	20000.00
602	60202	Средства, внесенные банками в уставные капиталы предприятий и организаций	2616.00	0.00	2616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2616.00	0.00	261.00
Итого по б/с 602			22616.00	0.00	22616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22616.00	0.00	22616.00
603	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	1506.47	0.00	1506.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1506.47	0.00	1506.47
603	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60306	Расчеты с работниками банка по оплате труда	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	3279.70	0.00	3279.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3279.70	0.00	3279.70
603	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8204643.66	0.00	8204643.66	3942050.00	0.00	3942050.00	0.00	0.00	0.00	12146693.66	0.00	12146693.66
603	60314	Расчеты банков с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	1848513.06	0.00	1848513.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1848513.06	0.00	1848513.06
603	60323	Расчеты с прочими дебиторами	306444.36	0.00	306444.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	306444.36	0.00	306444.36
Итого по б/с 603			10364387.25	0.00	10364387.25	3942050.00	0.00	3942050.00	0.00	0.00	0.00	14306437.25	0.00	14306437.25
604	60401	Основные средства(кроме земли)	33052143.82	0.00	33052143.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33052143.82	0.00	33052143.82
Итого по б/с 604			33052143.82	0.00	33052143.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33052143.82	0.00	33052143.82
607	60701	Вложения в сооружения(строительство), создание(изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	74871.00	0.00	74871.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	74871.00	0.00	74871.00
607	60702	Оборудование к установке	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 607			74871.00	0.00	74871.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	74871.00	0.00	74871.00
608	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду(лизинг)	2717015.37	0.00	2717015.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2717015.37	0.00	2717015.37
Итого по б/с 608			2717015.37	0.00	2717015.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2717015.37	0.00	2717015.37
609	60901	Нематериальные активы	23400.00	0.00	23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00	0.00	23400.00
Итого по б/с 609			23400.00	0.00	23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00	0.00	23400.00
610	61002	Запасные части	78649.79	0.00	78649.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	78649.79	0.00	8649.79
610	61004	Материалы для социально-бытовых нужд	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
610	61008	Материалы	33602.98	0.00	33602.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33602.98	0.00	33602.98
610	61009	Инвентарь и принадлежности	905520.37	0.00	905520.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	905520.37	0.00	905520.37
610	61010	Издания	7583.89	0.00	7583.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7583.89	0.00	7583.89
Итого по б/с 610			1025357.03	0.00	1025357.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1025357.03	0.00	1025357.03
612	61202	Выбытие(реализация) имущества	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612	61204	Выбытие(реализация) ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612	61208	Выбытие(реализация) и	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

301	30126	"н" (неконвертируемые) Резервы на возможные потери	37737.19	0.00	37737.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37737.19	0.00	37737.19
Итого по б/с 301			9367490.88	1282070.54	10649561.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9367490.88	1282070.54	10649561.42
302	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	1735.30	0.00	1735.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1735.30	0.00	1735.30
302	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	26422.39	0.00	26422.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26422.39	0.00	26422.39
Итого по б/с 302			28157.69	0.00	28157.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28157.69	0.00	28157.69
303	30301	Расчеты с филиалами расположенными в Российской Федерации	45194903.80	2995178.01	48190081.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45194903.80	2995178.01	48190081.81
303	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	56555000.00	277487.00	56832487.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56555000.00	277487.00	56832487.00
Итого по б/с 303			101749903.80	3272665.01	105022568.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101749903.80	3272665.01	105022568.81
304	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
306	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	19567130.35	9.44	19567139.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19567130.35	9.44	19567139.79
306	30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
306	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
306	30607	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 306			19567130.35	9.44	19567139.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19567130.35	9.44	19567139.79
313	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31302	на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31303	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31304	на срок от 8 до 30 дней	143000000.00	27748700.00	170748700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	143000000.00	27748700.00	170748700.00
313	31305	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31310	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 313			143000000.00	27748700.00	170748700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	143000000.00	27748700.00	170748700.00
314	31401	кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31402	на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31403	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31404	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
314	31405	на срок от 31 до 90 дней	0.00	13874350.00	13874350.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13874350.00	13874350.00
314	31406	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 314			0.00	13874350.00	13874350.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13874350.00	13874350.00
316	31605	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 316			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32015	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 320			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32115	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 321			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32211	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 322			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
323	32311	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 323			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
328	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковски	0.00	12724.99	12724.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12724.99	12724.99

175

409	40906	невывлаченные переводы Инкассированная денежная выручка	125900.00	0.00	125900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125900.00	0.00	125900.00
409	40909	Невыплаченные переводы из-за границы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40910	Невыплаченные переводы из-за границы нерезидентам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40911	Транзитные счета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40912	Переводы из Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 409			125900.00	0.00	125900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125900.00	0.00	125900.00
411	41101	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 411			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
421	42101	до востребования	110.44	0.00	110.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110.44	0.00	110.44
421	42102	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
421	42103	на срок от 31 до 90 дней	138000000.00	0.00	138000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	138000000.00	0.00	138000000.00
421	42104	на срок от 91 до 180 дней	98500000.00	0.00	98500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	98500000.00	0.00	98500000.00
421	42105	на срок от 181 дня до 1 года	206000000.00	0.00	206000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	206000000.00	0.00	206000000.00
421	42106	на срок от 1 года до 3 лет	650000.00	30523570.00	37023570.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	650000.00	30523570.00	37023570.00
421	42108	для расчетов с использованием пластиковых карт	13454.69	0.00	13454.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13454.69	0.00	13454.69
Итого по б/с 421			2303013565.13	30523570.00	2333537135.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2303013565.13	30523570.00	2333537135.13
423	42301	депозиты до востребования	47922928.45	98147950.96	146070879.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47922928.45	98147950.96	146070879.41
423	42302	депозиты на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
423	42303	депозиты на срок от 31 до 90 дней	2706213.95	1608910.43	4315124.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2706213.95	1608910.43	4315124.38
423	42304	депозиты на срок от 91 до 180 дней	58513808.70	48033092.82	106546901.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58513808.70	48033092.82	106546901.52
423	42305	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	54809824.11	36887785.61	91697609.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54809824.11	36887785.61	91697609.72
423	42306	депозиты на срок от 1 года до 3 лет	27111602.02	57177870.33	84289472.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27111602.02	57177870.33	84289472.35
423	42307	депозиты на срок свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
423	42308	для расчетов с использованием пластиковых карт	566513.95	2333611.00	2900124.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	566513.95	2333611.00	2900124.95
423	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
423	42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	8506.10	0.00	8506.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8506.10	0.00	8506.10
423	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	15750.21	0.00	15750.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15750.21	0.00	15750.21
423	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	15965.04	0.00	15965.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15965.04	0.00	15965.04
423	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дней до 1 года	59162.67	0.00	59162.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59162.67	0.00	59162.67
423	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	4313.11	0.00	4313.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4313.11	0.00	4313.11
Итого по б/с 423			191734588.31	244189221.15	435923809.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	191734588.31	244189221.15	435923809.46
426	42601	депозиты до востребования	428489.49	4962449.53	5390939.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	428489.49	4962449.53	5390939.02
426	42602	депозиты на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
426	42603	депозиты на срок от 31 до 90 дней	5098.36	0.00	5098.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5098.36	0.00	5098.36
426	42604	депозиты на срок от 91 до 180 дней	20000.00	0.00	20000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20000.00	0.00	20000.00
426	42605	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
426	42606	депозиты на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
426	42608	для расчетов с использованием пластиковых карт	50460.89	29221.60	79682.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50460.89	29221.60	79682.49
426	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	1422.00	0.00	1422.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1422.00	0.00	1422.00
Итого по б/с 426			505470.74	4991671.13	5497141.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	505470.74	4991671.13	5497141.87
438	43801	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
438	43803	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
438	43804	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
438	43805	на срок от 181 дня до 1 года	1461.00	0.00	1461.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1461.00	0.00	1461.00
Итого по б/с 438			1461.00	0.00	1461.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1461.00	0.00	1461.00
439	43901	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 439			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44615	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 446			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45115	Резервы под возможные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

		Итого по б/с 507	1093564.37	0.00	1093564.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1093564.37	0.00	1093564.37
508	50809	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 508	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
513	51310	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 513	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
514	51410	Резервы под возможные потери	3900097.75	0.00	3900097.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3900097.75	0.00	3900097.75
		Итого по б/с 514	3900097.75	0.00	3900097.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3900097.75	0.00	3900097.75
515	51510	Резервы под возможные потери	22852852.21	0.00	22852852.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22852852.21	0.00	22852852.21
		Итого по б/с 515	22852852.21	0.00	22852852.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22852852.21	0.00	22852852.21
521	52101	со сроком погашения до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
521	52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	91394780.00	0.00	91394780.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	91394780.00	0.00	91394780.00
521	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	88896000.00	0.00	88896000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	88896000.00	0.00	88896000.00
521	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	677397300.00	0.00	677397300.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	677397300.00	0.00	677397300.00
521	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	75000000.00	0.00	75000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	75000000.00	0.00	75000000.00
		Итого по б/с 521	932688080.00	0.00	932688080.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	932688080.00	0.00	932688080.00
523	52301	до востребования	174768787.50	3329844.00	178098631.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	174768787.50	3329844.00	178098631.50
523	52302	со сроком погашения до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
523	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	45000000.00	0.00	45000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45000000.00	0.00	45000000.00
523	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	43435835.97	0.00	43435835.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43435835.97	0.00	43435835.97
523	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	1354005225.00	0.00	1354005225.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1354005225.00	0.00	1354005225.00
523	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	375380032.71	0.00	375380032.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	375380032.71	0.00	375380032.71
523	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	13500000.00	0.00	13500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13500000.00	0.00	13500000.00
		Итого по б/с 523	2006089881.18	3329844.00	2009419725.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2006089881.18	3329844.00	2009419725.18
524	52403	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
524	52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
524	52406	Векселя к исполнению	3795427.36	0.00	3795427.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3795427.36	0.00	3795427.36
525	52501	Итого по б/с 524	3795427.36	0.00	3795427.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3795427.36	0.00	3795427.36
525	52501	Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	27983003.91	427566.95	28410570.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27983003.91	427566.95	28410570.86
		Итого по б/с 525	27983003.91	427566.95	28410570.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27983003.91	427566.95	28410570.86
602	60206	Итого по разделу 5 Резервы на возможные потери	2998402906.78	3757410.95	3002160317.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2998402906.78	3757410.95	3002160317.73
		Итого по б/с 602	22616.00	0.00	22616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22616.00	0.00	22616.00
603	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	1297372.43	0.00	1297372.43	0.00	0.00	0.00	108371919.00	0.00	108371919.00	109669291.43	0.00	109669291.43
603	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.06	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.06
603	60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда	126610.91	0.00	126610.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	126610.91	0.00	126610.91
603	60307	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	199169.61	0.00	199169.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	199169.61	0.00	199169.61
603	60322	Расчеты с прочими кредиторами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60324	Резервы на возможные потери	145293.67	0.00	145293.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	145293.67	0.00	145293.67
		Итого по б/с 603	1768446.68	0.00	1768446.68	0.00	0.00	0.00	108371919.00	0.00	108371919.00	110140365.68	0.00	110140365.68
606	60601	Амортизация основных средств	7408614.31	0.00	7408614.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7408614.31	0.00	7408614.31
		Итого по б/с 606	7408614.31	0.00	7408614.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7408614.31	0.00	7408614.31
608	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	263966.13	0.00	263966.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	263966.13	0.00	263966.13
608	60806	Арендные обязательства	2416281.22	0.00	2416281.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2416281.22	0.00	2416281.22
		Итого по б/с 608	2680247.35	0.00	2680247.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2680247.35	0.00	2680247.35
609	60903	Амортизация нематериальных активов	5850.00	0.00	5850.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5850.00	0.00	5850.00
		Итого по б/с 609	5850.00	0.00	5850.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5850.00	0.00	5850.00

612	61201	Выбытие (реализация) имущества	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612	61203	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612	61207	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 612			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
613	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
613	61302	Доходы будущих периодов по ценным бумагам	2500.00	0.00	2500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2500.00	0.00	2500.00
613	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	302151.61	0.00	302151.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	302151.61	0.00	302151.61
613	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 613			304651.61	0.00	304651.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	304651.61	0.00	304651.61
Итого по разделу 6			12190425.95	0.00	12190425.95	0.00	0.00	0.00	0.00	108371919.00	0.00	108371919.00	120562344.95	0.00
701	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70107	Другие доходы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 701			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703	70301	Прибыль отчетного года	635185811.30	0.00	635185811.30	635185811.30	0.00	635185811.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703	70302	Прибыль предшествующих лет	0.00	0.00	0.00	107093372.46	0.00	107093372.46	736584128.30	0.00	736584128.30	629490755.84	0.00	629490755.84
Итого по б/с 703			635185811.30	0.00	635185811.30	742279183.76	0.00	742279183.76	736584128.30	0.00	736584128.30	629490755.84	0.00	629490755.84
Итого по разделу 7			635185811.30	0.00	635185811.30	742279183.76	0.00	742279183.76	736584128.30	0.00	736584128.30	629490755.84	0.00	629490755.84
Итого по ПАССИВУ			12752629755.83	678885167.82	13431514923.65	813833803.13	11915.22	813845718.35	844956047.30	0.00	844956047.30	12783752000.00	678873252.60	13462625252.60
Итого по главе Балансовые счета						991472768.10	43252.66	991516020.76	991516020.76	0.00	991516020.76			

Счета доверит. управления

Номер счета 1(2)порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого
1-го пор.	2-го пор.					в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
АКТИВ														
802	80201	Ценные бумаги в управлении	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 802			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
808	80801	Текущие счета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 808			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по АКТИВУ			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ПАССИВ														
851	85101	Капитал в управлении (учредители)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 851			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по ПАССИВУ			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по главе Счета доверит. управления						0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Внебалансовые счета

Номер счета 1(2)порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого
1-го пор.	2-го пор.					в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

		АКТИВ															
906	90601	Неоплаченная сумма уставного капитала, созданной в форме акционерного общества	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 906			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
907	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	11975.00	0.00	11975.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11975.00	0.00	0.00	11975.00
907	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	90.00	0.00	90.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90.00	0.00	0.00	90.00
907	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	66000000.00	0.00	66000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66000000.00	0.00	0.00	66000000.00
907	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
907	90705	Бланки сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	1111.00	0.00	1111.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1111.00	0.00	0.00	1111.00
Итого по б/с 907			66013176.00	0.00	66013176.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66013176.00	0.00	0.00	66013176.00
908	90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
908	90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
908	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	30000000.00	436154.07	30436154.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30000000.00	436154.07	0.00	30436154.07
Итого по б/с 908			30000000.00	436154.07	30436154.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30000000.00	436154.07	0.00	30436154.07
909	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	5891.46	0.00	5891.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5891.46	0.00	0.00	5891.46
909	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	681450734.83	5973740.14	687424474.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	681450734.83	5973740.14	0.00	687424474.97
909	90903	Расчетные документы клиентов не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
909	90906	Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
909	90907	Выставленные аккредитивы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
909	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
909	90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 909			681456626.29	5973740.14	687430366.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	681456626.29	5973740.14	0.00	687430366.43
910	91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910	91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 910			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
911	91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
911	91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	0.00	11699959.65	11699959.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11699959.65	0.00	11699959.65
Итого по б/с 911			0.00	11699959.65	11699959.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11699959.65	0.00	11699959.65
912	91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
912	91202	Разные ценности и документы	141.00	0.00	141.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	141.00	0.00	0.00	141.00
912	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	52.00	0.00	52.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	52.00	0.00	0.00	52.00
912	91207	Бланки	7313.00	0.00	7313.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7313.00	0.00	0.00	7313.00
Итого по б/с 912			7506.00	0.00	7506.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7506.00	0.00	0.00	7506.00

913	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	901460562.34	0.00	901460562.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	901460562.34	0.00	901460562.34
913	91305	Полученные гарантии и поручительства	697104158.81	268172967.92	965277126.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	697104158.81	268172967.92	965277126.73
913	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	8820558590.01	43754705.13	8864313295.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8820558590.01	43754705.13	8864313295.14
913	91310	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 913			10419123311.16	311927673.05	10731050984.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10419123311.16	311927673.05	10731050984.21
914	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
914	91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 914			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
915	91501	Основные средства, переданные в аренду	218194.67	0.00	218194.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	218194.67	0.00	218194.67
915	91503	Арендованные основные средства	44027315.88	0.00	44027315.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44027315.88	0.00	44027315.88
915	91504	Арендованное другое имущество	534508.89	0.00	534508.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	534508.89	0.00	534508.89
915	91505	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, полученные в лизинг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
915	91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 915			44780019.44	0.00	44780019.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44780019.44	0.00	44780019.44
916	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
916	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	29068687.74	624740.06	29693427.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29068687.74	624740.06	29693427.80
Итого по б/с 916			29068687.74	624740.06	29693427.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29068687.74	624740.06	29693427.80
917	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
917	91704	Неполученные проценты по кредитам, и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации	477893.64	0.00	477893.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	477893.64	0.00	477893.64
Итого по б/с 917			477893.64	0.00	477893.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	477893.64	0.00	477893.64
918	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанная за счет резервов на возможные потери	2000000.00	0.00	2000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2000000.00	0.00	2000000.00
918	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	810954.35	0.00	810954.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	810954.35	0.00	810954.35
918	91803	Долги, списанные в убыток	1279016.14	0.00	1279016.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1279016.14	0.00	1279016.14
Итого по б/с 918			4089970.49	0.00	4089970.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4089970.49	0.00	4089970.49
999	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	607884969.85	0.00	607884969.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	607884969.85	0.00	607884969.85
Итого по б/с 999			607884969.85	0.00	607884969.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	607884969.85	0.00	607884969.85
Итого по АКТИВ			11882902160.61	330662266.97	12213564427.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11882902160.61	330662266.97	12213564427.58
ПАССИВ														
910	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910	91010	Штрафы неуплаченные за недовзнос в обязательные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

резервы														
Итого по б/с	910	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
912	91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	912	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
913	91301	Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
913	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	219686277.33	16649220.00	236335497.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	219686277.33	16649220.00	236335497.33
913	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта" и "под лимит задолженности"	159340932.63	55497400.00	214838332.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	159340932.63	55497400.00	214838332.63
Итого по б/с	913	379027209.96	72146620.00	451173829.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	379027209.96	72146620.00	451173829.96
914	91404	Выданные гарантии и поручительства	151438886.89	5272253.00	156711139.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	151438886.89	5272253.00	156711139.89
Итого по б/с	914	151438886.89	5272253.00	156711139.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	151438886.89	5272253.00	156711139.89
919	91901	Средства фондов накопления	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
919	91902	Амортизация основных средств, нематериальных активов, оборудования для лизинга	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	919	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
999	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	11605679457.73	0.00	11605679457.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11605679457.73	0.00	11605679457.73
Итого по б/с	999	11605679457.73	0.00	11605679457.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11605679457.73	0.00	11605679457.73
Итого по ПАССИВУ		12136145554.58	77418873.00	12213564427.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12136145554.58	77418873.00	12213564427.58
ПАССИВ														
Внебалансовые счета														
Итого по главе														

Срочные операции

Номер счета 1(2)порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого
1-го пор.	2-го пор.					в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
АКТИВ														
930	93001	Требования по поставке денежных средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
930	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	0.00	3781040.00	3781040.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3781040.00	3781040.00
Итого по б/с	930	0.00	3781040.00	3781040.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3781040.00	3781040.00
932	93201	Требования по поставке ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	932	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93301	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93302	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93303	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93304	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93305	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93306	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93307	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93308	Требования по поставке	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

		денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов												
Итого по б/с	933		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93501	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93502	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93503	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93504	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93505	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93506	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93507	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	935		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93601	Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93602	Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93603	Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	936		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
937	93701	Требования по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
937	93702	Требования по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	937		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
938	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	275.35	0.00	275.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	275.35	0.00	275.35
Итого по б/с	938		275.35	0.00	275.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	275.35	0.00	275.35
940	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	940		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по АКТИВУ		ПАССИВ	275.35	3781040.00	3781315.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	275.35	3781040.00	3781315.35
960	96001	Обязательства по поставке денежных средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
960	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	0.00	3781315.35	3781315.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3781315.35	3781315.35
Итого по б/с	960		0.00	3781315.35	3781315.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3781315.35	3781315.35
962	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	962		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96301	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96302	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96303	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

963	96304	дней Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96305	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96306	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96307	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96308	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 963			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96501	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96502	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96503	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96505	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96506	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96507	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 965			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96601	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96602	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96603	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 966			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
967	96701	Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
967	96702	Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 967			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
968	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 968			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
970	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 970			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по ПАСИВУ			0.00	3781315.35	3781315.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3781315.35	3781315.35
ПАССИВ														
Итого по главе Срочные операции						0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		

Счета депо

Номер счета 1(2)порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого
						в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1-го пор.	2-го пор.		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
		АКТИВ												
980	98000	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	-	-	5221.00	-	-	-	-	-	-	-	-	6224.00
980	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	-	-	77337129.00	-	-	-	-	-	-	-	-	60659402.00
980	98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	-	-	12.00	-	-	-	-	-	-	-	-	8.00
		Итого по АКТИВУ	-	-	77342362.00	-	-	-	-	-	-	-	-	60665634.00
		ПАССИВ												
980	98040	Ценные бумаги владельцев	-	-	238736.00	-	-	-	-	-	-	-	-	1483119.00
980	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	-	-	51460233.00	-	-	-	-	-	-	-	-	21672347.00
980	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	-	-	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	124.00
980	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	-	-	25643393.00	-	-	-	-	-	-	-	-	37510044.00
		Итого по ПАССИВУ	-	-	77342362.00	-	-	-	-	-	-	-	-	60665634.00
		Итого по главе Счета депо	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	

Председатель Правления

Романов Владимир Витальевич

Главный бухгалтер

Максимова Наталья Александровна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
БАНКА «Электроника»
ЗА 2004 ГОД.**

1. Краткая характеристика деятельности Банка «Электроника» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

1а. Краткая характеристика деятельности Банка.

АКБ Электроника ОАО (далее – «Банк») является акционерным банком, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) в соответствии с генеральной лицензией номер 488 от 29 ноября 2002 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении ссуд и гарантий, осуществлении операций на валютном и фондовом рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: РФ, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., дом 6.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации:

Брянский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1993 году, располагается по адресу: Россия, 241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, д.170;

Саратовский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1992 г., располагается по адресу: Россия, 410033, г. Саратов, ул. Олимпийская, д. 5.

И 4 дополнительных офиса:

Дополнительный офис «Гольяново» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 107065, г. Москва, ул. Уральская, д.21;

Дополнительный офис «Дегунино» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 127238, г. Москва, Дмитровское шоссе, д.87, стр.1;

Дополнительный офис «Мытищи» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 141008, Московская обл., г. Мытищи, Северная промзона, Проектируемый проезд № 4530, д.3.

Дополнительный офис «Измайлово» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 105112, г. Москва, Сиреневый б-р, д.4., стр. 6 (Медико-биологический корпус РГАФК), комн. 50, закрыт в 2005 году.

1б. Численность сотрудников.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2004 год составляла 549 человек, в том числе:

по Головному Банку – 498 человек;

по Саратовскому филиалу – 31 человек;

по Брянскому филиалу – 20 человек.

1в. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

- Операции по кредитованию

Доходы по этим операциям за 2004 год составили (по данным ф. 102):

-проценты, полученные за предоставленные кредиты – 934,859 тыс. рублей, в т.ч.:

негосударственным коммерческим предприятиям и организациям – 922,629 тыс. рублей;
гражданам (физическим лицам) – 23,517 тыс. рублей;
кредитным организациям – 2,403 тыс. рублей;
банкам-нерезидентам – 6,230 тыс. рублей;
коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности - 956 тыс. рублей.

- Операции с ценными бумагами.

-чистые доходы от операций с ценными бумагами – 68,289 тыс. рублей

- Операции с иностранной валютой, в том числе переоценка статей баланса

-чистые доходы, полученные от операций с иностранной валютой – 15,025 тыс. рублей.

-комиссия, полученная по кассовым операциям, по операциям инкассации, по расчетным операциям, по выданным гарантиям – 64,103 тыс. рублей.

Финансовые результаты за 2004 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках Банка.

Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов представлена в следующей таблице:

31 декабря 2004 года					
	Россия	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Резерв на потери	Всего
АКТИВЫ	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства	161,420	0	0	0	161,420
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1,043,475	0	0	0	1,043,475
В том числе - Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	148,658	0	0	0	148,658
Средства в кредитных организациях	17,642	18,920	459,194	-38	495,718
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	678,282	0	0	0	678,282
Чистая ссудная задолженность	10,472,641	38,536	0	-722,661	9,788,516
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,290	0	0	0	5,290
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,855	0	0	-1,117	1,738
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29,214	0	0	0	29,214
Требования по получению процентов	33,789	0	0	0	33,789
Прочие активы	21,098	0	0	-211	20,887
ИТОГО АКТИВЫ	12,465,706	57,456	459,194	-724,027	12,258,329

ПАССИВЫ					
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	181,312	13,949	0	0	195,261
Средства клиентов (некредитных организаций)	6,831,600	252,959	5,837	0	7,090,396
Выпущенные долговые обязательства	2,945,903	0	0	0	2,945,903
Обязательства по уплате процентов	71,430	0	24	0	71,454
Прочие обязательства	335,847	0	0	0	335,847
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	24,036	24,036
ИТОГО ПАССИВЫ	10,366,092	266,908	5,861	24,036	10,662,897
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,099,614	-209,452	453,333	-748,063	1,595,432

2. Информация об учетной политике Банка.

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности за 2004 год.

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2004 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2004 года и заканчивающийся 31 декабря 2004 года (включительно), по состоянию на 1 января 2005 года.

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 1530-У от 17 декабря 2004 года.

Событием после отчетной даты (далее «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность» и не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2004 год.

1. Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых банк вел свою деятельность, относятся:

1.1. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

1.2. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

1.3. Другие события, которые являются существенными в соответствии с установленным критерием существенности, к которым, в частности, могут относиться:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- 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 Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;
- оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат;
- доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году (в том числе проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года), и полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета.
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

Годовой бухгалтерский баланс на 1 января 2005 года, составленный по форме оборотной ведомости за отчетный год, не включает в себя события после отчетной даты. Итоговые данные сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2004 год, сформированы с учетом СПОД.

Отчет по результатам проведения событий после отчетной даты

Отчет о прибылях и убытках (руб.):

Прибыль до СПОД - 635,185,811.30
 Прибыль после СПОД - 629,490,755.84
 Разница - 5,695,055.46

Расшифровка (руб.):

	Итого по символу	Сумма
Доходы		
Проценты, полученные по предоставленным кредитам	11112	12,027,078.86
Полученные просроченные проценты по предоставленным кредитам	11312	18,829,188.14
Процентный доход от вложений в долговые обязательства РФ	12101	3,942,050.00
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов: -на возможные потери	17101	66,600,000.00
Итого доходов по символам		101,398,317.00

Расходы		
Проценты, уплаченные по депозитам	22212	3,113,073.78
Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	15,268,675.50
Дисконтный расход по векселям	24105	88,711,623.18
Итого расходов по символам		107,093,372.46
Прибыль/убыток по символам		-5,695,055.46

Также в операции СПОД вошли:

1. Перенос со счета 70301 на счет 70302 – на сумму 635,185,811.30 рублей – прибыль прошлого года;
2. Перенос со счета 70501 на счет 70502 – 39,466,601.00 рублей – начисленные налоги;
3. Доначисление налогов на счет 70502 – на сумму 108,371,919.00 рублей.

Итого:

Прибыль полученная за 2004 год: **629,490,755.84** рублей.

Налоги уплаченные за 2004 год: **147,838,520.00** рублей.

Чистая прибыль: **481,652,235.84** рублей.

Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (в целях бухгалтерского и налогового учета) на 2004 год утверждена решением Правления Банка (Протокол № 3 от 13 января 2004 г.). Дополнения, внесенные в Учетную политику в связи с введением в действие Указания ЦБ РФ от 17 декабря 2004 г. № 1530-У с учетом Событий после отчетной даты, утверждены Приказом № 288/16 от 27 декабря 2004 г.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность

В структуре кредитного портфеля произошли изменения. Произошло снижение величины кредитного портфеля на 3 883 054 тыс. рублей посредством погашения осудной задолженности с одновременным уменьшением остатков на счетах клиентов Банка.

Банк разместил на аукционе 14 апреля 2005 года на ММВБ первый облигационный заем на сумму 500 млн руб.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому принципу за исключением, случаев, отмеченных ниже.

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового бухгалтерского отчета за 2004 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2004 года, а также включает СПОД.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2004 год составлен в валюте Российской Федерации — в рублях и копейках. Публикуемые формы – в тысячах рублей.

Методика пересчета в иностранные валюты

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены установленные Центральным Банком Российской Федерации курсы по основным иностранным валютам на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

31 декабря 2004
года

Руб./дол. США
Руб./евро

27.7487
37.8104

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2004 году

Банк объявляет о следующих изменениях в своей учетной политике на следующий отчетный год:

В учетную политику Банка на 2004 г. и в документы, регламентирующие порядок бухгалтерского учета отдельных операций, являющиеся приложениями к Учетной политике Банка, внесены изменения в связи с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- годовой бухгалтерский отчет в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 1530-У от 17 декабря 2004 года составлен с учетом СПОД.

СПОД не применялись при подготовке годового бухгалтерского отчета за 2003 год.

- кроме того, в связи со вступлением в 2004 г. в силу «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №232-П от 9 июля 2003 г. и «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26 марта 2004 г. были внесены изменения в методику оценки рисков и формирования резервов на потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочим активам.

Учитывая, что СПОД и другие изменения учетной политики, по нашему мнению, оказывает существенное влияние на финансовое состояние Банка и результаты его деятельности за 2004 год, данные годового бухгалтерского отчета за 2004 год с учетом СПОД не сопоставимы с соответствующими данными годового бухгалтерского отчета за 2003 год, так как последний составлялся без учета СПОД.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2004 год проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2005 г. остаток по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 8,205 тыс. рублей, полностью подтвержден двухсторонними актами и не несет длительных требований.

В том числе:

Счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

603128103000000000049 ЗАО «ЭР-Стэйл Софтлаб» - 1,170,783.30 рублей - авансовые платежи по договору за предварительное обследование и внедрение версии 6 RS-Банк. Окончание договоров август-сентябрь 2005 г.

603128107000000000050 Департамент финансов - 1,129.96 рублей - проведение государственного технического осмотра автомобилей. Срок до 30 дней.

603128100000000000051 ГУП «МГСТК» - 1,857.60 рублей - проведение государственного технического осмотра автомобилей. Срок до 30 дней.

603128104000000000059 ЗАО «Депозитарно-клиринговая компания» - 14,960.00 рублей - аванс за депозитарное обслуживание. Дата возникновения 30 декабря 2004 г. Срок 3 месяца.

603128107000000000063 МТС - 28,773.66 рублей - сотовая связь. Срок до 3 месяцев.

60312810700000000157 ЗАО «Терна СБ» - 1,051,615.80 рублей - система контроля доступа и охранной сигнализации – поставлена на баланс апрель 2005 г. 1,391,529.70 рублей – приобретение кабин – оплачено 07 сентября 2004 г. Ведется работа по возврату денег. Срок до 6 месяцев.

60312810200000000178 ООО «Магистраль-Топливная компания» - 504,946.34 рублей – аванс на приобретение горюче-смазочных материалов. Срок 3 месяца.

60312810500000000218 УФК по г. Москве– 300.00 рублей – рассмотрение заявления в ФСБ. Срок 3 месяца.

60312810500000000221 ООО «Платан-Информ» - 767.00 рублей – ПП «Оазис», персонифицированный учет. Срок 3 месяца.

60312810400000000237 ЗАО «Делойт и Туш СНГ» - 2,073,383.19 рублей – авансовые платежи за проведение аудита. Срок 3 месяца.

60312810100000000281 ЗАО «ПП «Техника» - 15,635.32 рублей - ремонт автомобиля. Срок до 30 дней.

60312810600000000286 ООО «Устье-сервис» - 10,000.00 рублей – аванс по договору за мойку автомобилей. Срок до 30 дней.

60312810400000000334 ООО «Кэмпот» - 8,122.36 рублей – ремонт автомобиля. Срок до 30 дней.

60312810600000000354 ГУП «Брянскоблтехинвентаризация» - 3,684.00 рублей – оформление землеустроительного дела по земельному участку г. Брянск. Срок от 3 до 6 месяцев 2005 г. Создан резерв 100%.

60312810500000000412 ЗАО «Публичная библиотека» - 4,999.50 рублей – аванс за информационные услуги с 16 декабря 2004г. по 15 января 2005 г. Срок до 30 дней.

60312810400000000444 ООО «Вега-Трейдинг» - 1,080.00 рублей - залог за пустые бутылки из-под воды. Срок от 3 до 6 месяцев.

60312810900000000452 ЗАО «ФИД «Деловой экспресс» - 3,380.00 рублей – аванс за публикации по раскрытию информации. Срок 3 месяца.

60312810400000000457 ООО «Софит» - 977,502.50 рублей – изготовление баростанций, ежедневников, ручек. Срок 3 месяца.

60312810900000000494 ООО «Трансстрой Экстра» - 44,807.00 рублей – аванс за проект оформления входа на Полянку 7/10. Оплачено 27 апреля 2004 г. Создан резерв 100%. Работы остановлены по техническим причинам.

60312810200000000505 ООО «Группа ЛААН» - 17,104.10 рублей – изготовление стенда. Срок 3 месяца.

60312810600000000574 ООО «Чистый город» - 4,000.00 рублей – аванс по условиям договора за мойку автотранспорта. Срок до 30 дней.

60312810500000000577 ООО «Галант» - 57,144.40 рублей – приобретение принтеров. Срок до 30 дней.

60312810800000000578 ООО «Р.М.Телеком» - 56,845.80 рублей – подключение Интернета в дополнительный офис Измайлово. Срок до 30 дней.

60312810900000000588 ООО «АВТ+Т» - 37,535.80 рублей – изготовление папок с тиснением для членов Правления. Срок до 3 месяцев.

60312810200000000589 Учреждение юстиции г. Брянск – 300.00 рублей – предоставление информации из государственного реестра прав собственности. Срок до 30 дней.

60312810900000000591 ООО «Табу» - 444,510.00 рублей – изготовление перекидного календаря. Срок до 3 месяцев.

60312810000000000608 ОАО «ЦНИИИА» – 5,900.00 рублей – организация прямого провода г. Саратов. Срок от 3 до 6 месяцев.

60312810300000000609 Саратовский ф-л ОАО «ВолгаТелеком» - 21,240.00 рублей – подключение к Интернету г. Саратов. Срок от 3 до 6 месяцев.

60312810100000000618 ООО «Престиж» - 30,700.00 рублей – изготовление флажков и подставок. Срок до 3 месяцев.

60312810400000000619 ООО «Хак Эккаунтанси Трейдинг» - 49,015.40 рублей – обучение сотрудника Демиденко М. Срок от 3 до 6 месяцев.

60312810800000000620 ООО «Фототехстроймонтаж» - 112,516.52 рублей – замена дверных блоков. Срок до 3 месяцев.

603128109000007020011 Московская Сотовая Связь – 29,718.00 рублей – сотовая связь. Срок до 30 дней.

60312810100000000281 ЗАО "ПП "Техника" – 15,635.32 рублей - ремонт автомобилей. Срок до 30 дней.

60312810100000000472 "НИКА МОТОРС" – 1,311.23 рублей - остаток от аванса на ремонт автомобиля. Срок от 1 года до 3 лет.

60312810705000000005 ООО «Реком» - 3,809.10 рублей - услуги связи. Срок до 30 дней.

60312810905000000009 ООО «Компьютерные технологии» - 6,029.65 рублей - услуги сети Интернет. Срок до 30 дней.

60312810605000000011 ООО «ЦентрТелеком» - 16,308.36 рублей - услуги связи. Срок до 30 дней.

60312810005000000035 ООО «ЦентрТелеком» - 1,316.28 рублей - услуги сети Интернет. Срок до 30 дней.

Счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

603088100000000000049 Страхова О.В. – 3,279.70 рублей – почтовые расходы. Выданы под отчет 29 декабря 2004 г. Срок до 10 дней.

Счет 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

603148107000000000003 Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лимитед – 1,848,513.06 рублей - авансовые платежи за проведение аудита. Срок от 3 до 6 месяцев.

Счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

603238108000000000004 Подотчетные суммы Карачаевского филиала – 96,802.67 рублей – полное погашение произойдет не ранее, чем через 5 лет.

603238106000000000013 Госпошлина в Министерство Налоговых Сборов – 1,100.00 рублей – госпошлина за получение лицензий биржевого брокера – 900.00 рублей, плата за предоставление сведений из Единого Государственного Реестра Юридических Лиц – 200.00 рублей. Лицензии должны получить в течение 1 года.

603238109000000000014 ГСМ – 36,915.69 рублей – приобретение горюче-смазочных материалов за наличный расчет. Срок до 30 дней.

603238102000000000015 Расчеты с сотрудниками по Договору добровольного медицинского страхования – 171,626.00 рублей – с 1 января 2005 г. с 26 апреля 2005г. погашено 26,250.00. Срок от 3 до 6 месяцев.

По состоянию на 1 января 2005 г. на счете 60323 числится остаток 96,802.67 рублей – просроченная задолженность бывших сотрудников Карачаевского филиала, которые получили наличные денежные средства под отчет в 1995 году и до настоящего времени не вернули. Карачаевский филиал закрыт. В 2002 году суд вынес решение о взыскании долга, и дело находится в стадии исполнительного производства. Исполнительный лист был направлен в ГУ Отделение пенсионного фонда по КЧР для последующих удержаний с должника. В настоящее время продолжается постепенное погашение задолженности по исполнительному листу, таким образом, просроченная задолженность снизилась со 105 тыс. рублей до 97 тыс. рублей. Данная задолженность классифицирована в 4 группу риска, резерв сформирован в полном объеме.

По состоянию на 1 января 2005 г. общий остаток на счете 47407 «Расчеты по прочим операциям» составляет 207,827 тыс. рублей - незавершенные расчеты с ЗАО ВИК «ВИКА» /денежные средства-акции, прочее/ по договору купли-продажи акций, подтверждены двухсторонними актами и не несут длительных обязательств.

Письмом Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ от 6 августа 2003 года № 33-4-15/4231 было сообщено, что в соответствии с Приказом Банка России от 24 июня 2003 г. №ОД-330 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации АКБ «ДИАЛОГ Банк» (ЗАО). Получив данную информацию, АКБ «Электроника» ОАО направил письмо Конкурсному управляющему АКБ «ДИАЛОГ Банк» (ЗАО) Родиной О.А. с просьбой направить в адрес Банка в срок до 31 декабря 2003 г. официальное сообщение об окончании конкурсного производства с приложением необходимых документов.

Согласно ст.266 Главы 25 части II Налогового кодекса РФ предусмотрено, что безнадежными долгами признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации. Факт ликвидации АКБ «ДИАЛОГ Банк» (ЗАО) подтверждается письмом Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций от 6 августа 2003 г. №33-4-15/4231 «О государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией».

Таким образом, АКБ «Электроника» ОАО сумму в размере 280,598.00 рублей отнес на внереализационные расходы (п. 2 ст. 265 Налогового кодекса РФ).

По состоянию на 1 января 2005 г. на счете 47423 «Требования по прочим операциям» числится просроченная задолженность КБ «Диалог-Оптим» на сумму 30,438.62 рублей. 16 сентября 2004 г. решением Арбитражного суда г. Москвы КБ «Диалог-Оптим» признан банкротом, открыто конкурсное производство. 13 октября 2004 г. АКБ «Электроника» ОАО подал в Арбитражный суд г. Москвы заявление об установлении размера требований кредитора. 22 ноября 2004 г. Арбитражный суд признал требования АКБ «Электроника» ОАО к КБ «Диалог-Оптим». Требования в размере 30,438.62 рублей включены в

реестр требований кредиторов в третью очередь. Первое собрание кредиторов назначено на 27 апреля 2005 г.

Также, по состоянию на 1 января 2005 г. на счете 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» числится просроченная задолженность КБ «Андреевский» в размере 37,737.19 рублей. 19 августа 2003 г. КБ «Андреевский» признан банкротом и открыто конкурсное производство. 10 декабря 2003 г. АКБ «Электроника» ОАО направил в Арбитражный суд г. Москвы заявление о признании требований кредитора в сумме 37,737.19 рублей. 12 января 2004 г. Арбитражный суд г. Москвы признал требования АКБ «Электроника» ОАО к КБ «Андреевский» и включил в реестр требований кредиторов в третью очередь. Конкурсное производство прекращено 19 февраля 2005 г. Конкурсным управляющим в налоговую инспекцию направлено заявление о ликвидации КБ «Андреевский». Резерв по задолженности КБ «Андреевский» сформирован в размере 100 %.

Таким образом, просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней составляет (руб.):

№ балансового счета	Расшифровка задолженности	Сумма	Величина резерва на возможные потери
47423	Конкурсный Управляющий Банк «Диалог-Оптим»	30,438.62	30,438.62
60323	Карачаевский филиал	96,802.67	96,802.67
47423	Брянский филиал госпошлина, всего в т.ч.	36,632.98	36,632.98
	- госпошлина по иску к ТОО ПСП "СВ"	781.68	781.68
	- госпошлина	2,375.00	2,375.00
	- госпошлина по иску к КФУ "АМАРАНТ"	3,401.31	3,401.31
	- госпошлина ПСК "БЕЖИЦА"	922.89	922.89
	- госпошлина по иску к СПКО "СТРОЙИНДУСТРИЯ"	2,904.45	2,904.45
	- госпошлина на решение суда		
	- госпошлина по иску к КОРНЮШИНУ	40.68	40.68
	- госпошлина по иску к ТОО "БЕЛОЧКА"	339.98	339.98
	- госпошлина по иску к "САМИРА-ЛТД"	1,762.40	1,762.40
	- госпошлина по иску к АНТОШИНУ	2,662.50	2,662.50
	- ЗАО "БРЯНСКИЙ ЦУМ"	542.09	542.09
		20,900.00	20,900.00
Всего — в рублях		163,874.27	163,874.27

Незавершенное строительство по состоянию на 1 января 2005 г. отсутствует.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения операций в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В состав этих затрат, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением, а также процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении процентных (купонных) ценных бумаг. Котируемые ценные бумаги торгового портфеля, учитываемые в дальнейшем по рыночной цене, подлежат переоценке в связи с изменением рыночного курса. В последний рабочий день отчетного месяца, после проведения переоценки, сальдо соответствующего лицевого счета относится на счета по учету доходов либо расходов.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по срокам погашения по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, принятые на хранение на основании договоров хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в валюте дебиторской задолженности.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в валюте требований.

Требования по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в валюте кредиторской задолженности.

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в валюте обязательств.

Обязательства по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства перед бюджетом по начисленному налогу на прибыль и налогу на имущество отражены, включая СПОД

26. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2004 год.

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2005 года на основании данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Данные, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2004 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Перегруппировка и укрупнение данных статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (№ 1376-У от 16 января 2004 года).

Банк, исходя из экономического смысла и с целью сопоставимости финансового результата, отраженного по ст. 26 «Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и ст. 24 «Прибыль за отчетный период» «Отчета о прибылях и убытках» (публикуемая форма), изменил порядок составления «Отчета о прибылях и убытках» (публикуемая форма). Изменения были внесены в расчет следующих статей:

- ст.19 «Прочие чистые операционные расходы» - исключен код расшифровки 4301 («Затраты отчетного периода, произведенные в течение отчетного периода за счет фондов, сформированных в текущем и прошедшем годах, за исключением премий и социальных выплат»),

- ст.20 «Административно-управленческие расходы» - исключен код расшифровки 4201 («Премии и социальные затраты отчетного периода, произведенные в течение отчетного периода за счет фондов социального назначения, сформированных в текущем и прошедшем годах»),
- ст.23 «Начисленные налоги (включая налог на прибыль)» - исключен код расшифровки 3301 («Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы, подлежащие оплате за предыдущий отчетный год»).

Публикуемая отчетность за 2004 год содержит информацию за 2003 год, при подготовке которой использовалась учетная политика, отличная от учетной политики, использованной при подготовке публикуемой отчетности за 2004 год.

2в. Прочие.

С 1 января 2002 года АКБ «Электроника» ОАО ведет подготовку финансовой отчетности в соответствии с РСБУ и Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

В АКБ «Электроника» ОАО функционирует система управления рисками, позволяющая своевременно выявлять, оценивать, лимитировать принимаемые Банком риски, контролировать их объем и структуру. Указанная система включает в себя соответствующую организационную структуру, а также совокупность методов и процедур, порядков взаимодействия структурных подразделений и коллегиальных органов Банка, осуществляющих как управленческие, так и контрольно-методологические функции.

Риск ликвидности

Основные принципы и процедуры управления данным видом риска закреплены в утвержденной Правлением Банка Политике по управлению ликвидностью на 2004 год. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами. Центральным звеном указанной системы является Дирекция Казначейства, к задачам которой относится координация работы подразделений Банка по данному направлению и принятие конкретных решений, определяющих структуру баланса Банка. Оперативное управление риском ликвидности возложено на Казначейство Банка, мониторинг установленных лимитов и нормативов ликвидности – на Департамент по управлению рисками. В целях поддержания риска ликвидности на приемлемом уровне Банком поддерживается сбалансированная по срокам структура активов и пассивов, на регулярной основе осуществляется анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, показателей избытка/дефицита ликвидности, разработаны внутренние показатели ликвидности. Клиентская политика в 2004 году, наряду с другими целями, была направлена на повышение финансовой устойчивости Банка путем усиления диверсификации его депозитной базы. Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют непрерывный мониторинг уровня *концентрации обязательств* и находятся в постоянном контакте с крупнейшими кредиторами (клиентами) в целях прогнозирования изменений в пассивной базе Банка. На случай возникновения непредвиденной необходимости исполнения обязательств Банком создан резерв из высоколиквидных долговых обязательств Российской Федерации, которые могут быть в любой момент реализованы или предоставлены в залог.

Кредитный риск

В 2004 году Банк строил организацию кредитного процесса на основе Кредитной политики, утвержденной Правлением Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в АКБ «Электроника» ОАО осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами. Управление данным видом риска в Банке строится на разделении ответственности подразделений и коллегиальных органов, непосредственно осуществляющих операции, несущие в себе кредитные риски, оценивающих величину кредитных рисков по данным операциям и осуществляющих мониторинг рисков в процессе исполнения операций.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной

истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика (контрагента, эмитента, векселедателя). В основе установления лимитов – оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса заемщика, его кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера.

Помимо управления кредитным риском на индивидуальном уровне (риск по конкретной ссуде, долговой ценной бумаге или сделке на межбанковском рынке), Банк осуществляет мониторинг и активное управление кредитным риском на агрегированном уровне. Формирование кредитного портфеля осуществляется в строгом соответствии с ограничениями, установленными Кредитной политикой на 2004 год в части отраслевой, продуктовой диверсификации. В целях ограничения риска потерь, связанного с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, Банк осуществляет контроль за *концентрацией рисков* по отдельным заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков).

Рыночный риск

Рыночный риск, связанный с возможным негативным изменением стоимости финансовых инструментов в портфеле Банка, регулируется посредством установления и оперативного пересмотра портфельных лимитов, лимитов на отдельные финансовые инструменты, а также лимитов стоп-лосс, ограничивающих потери Банка при негативной ситуации на рынке. Для определения и лимитирования общего уровня рыночного риска Банк использовал количественные методы оценки, установленные Положением Банка России № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков», а также методы, основанные на концепции Value-at-Risk.

Валютные риски

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов на величину несоответствия требований и обязательств, выраженных в соответствующих валютах, в рамках лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными документами Банка России, а также путем установления лимитов на проведение отдельных видов операций, предполагающих наличие валютного риска. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль и оперативное регулирование открытой валютной позиции с целью соблюдения установленных лимитов и ограничения рисков.

Процентный риск

Процентный риск Банка оценивается на основе анализа структуры активов и пассивов по сроку погашения/переоценки (*repricing gap analysis*), их зависимости от изменения рыночных процентных ставок и прогнозирования динамики движения ставок. Хеджирование процентного риска осуществляется, как правило, путем стимулирования размещения/привлечения ресурсов в определенных временных интервалах.

Операционные риски

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения адекватной организационной структуры и внутренних процедур. Управление операционным риском – сфера ответственности менеджеров на всех уровнях управления.

Страновые и региональные риски

Свою деятельность Банк осуществляет, главным образом, на территории Российской Федерации и, соответственно, подвергается влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Банк осуществляет международные операции с кредитными организациями стран ОЭСР, а также в незначительных объемах - с ограниченным кругом банков стран СНГ. Указанные операции производятся в рамках установленных Лимитным Комитетом страновых лимитов и лимитов на соответствующих контрагентов, позволяющих минимизировать риск географической концентрации активов.

Налогообложение

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению

дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных налоговых деклараций за последние три года.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

4. Информация об изменении учетной политики на 2005 год.

Банк объявляет о следующих изменениях в своей учетной политике на следующий отчетный год:

В учетную политику Банка на 2005 г. и в документы, регламентирующие порядок бухгалтерского учета отдельных операций, являющиеся приложениями к Учетной политике Банка, внесены изменения в связи с вступлением в силу следующего нормативного документа Банка России:

- Указание Банка России от 9 августа 2004 г. № 1484-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Председатель Правления
(подпись, расшифровка подписи, дата)

Романов В.В.

Главный бухгалтер
(подпись, расшифровка подписи, дата)

Максимюк Н.А.

23 мая 2005 года

Банковская отчетность					
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)				
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2005 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электрооника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1.	2.	3.	4.
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	161420	169485
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1043475	945254
2.1.	Обязательные резервы	148658	245191
3.	Средства в кредитных организациях	495718	870161
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	678282	534309
5.	Чистая ссудная задолженность	9788516	6031799
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удержива- емые до погашения	5290	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1738	20073
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29214	20219
9.	Требования по получению процентов	33789	10490
10.	Прочие активы	20887	9112
11.	Всего активов	12258329	8610902
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	195261	1466324
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	7090396	3873759
14.1.	Вклады физических лиц	441421	238439
15.	Выпущенные долговые обязательства	2945903	1602642
16.	Обязательства по уплате процентов	71454	13131
17.	Прочие обязательства	335847	455737
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по опе- рациям с резидентами офшорных зон	24036	18331
19.	Всего обязательств	10662897	7429924
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	1165200	1165200
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1072600	1072599

20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	92600	92601
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	10000	10000
23.	Переоценка основных средств	38	38
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	195663	133581
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	134205	64818
26.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	481652	74503
27.	Всего источников собственных средств	1595432	1180978
28.	Всего пассивов	12258329	8610902
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	454954	506592
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	156711	12543
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	0	0
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8.	Текущие счета	0	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	0	0
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2004 год

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электрооника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	2.	3.	4.
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	10206	16312
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1086606	517341
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	12441	2964
5	Других источников	896	293
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1110149	536910
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	11786	17287
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	47373	25044
9	Выпущенным долговым обязательствам	206037	75470
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	265196	117801
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	844953	419109
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	68289	181869
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15025	11488
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и про-	0	0
	чими финансовыми инструментами		
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2852	-2298
16	Комиссионные доходы	64103	43475
17	Комиссионные расходы	3316	1576
18	Чистые доходы от разовых операций	31	-109
19	Прочие чистые операционные доходы	-16153	-54393
20	Административно- управленческие расходы	198410	90691
21	Резервы на возможные потери	-132258	-370257
22	Прибыль до налогообложения	645116	136617
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	163464	62114
24	Прибыль за отчетный период	481652	74503

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2005 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электрооника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1.	2.	3.	4.
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1691299.0	1279611.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	14.4	15.9
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	722660.0	579184.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	722660.0	579184.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1366.0	979.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1366.0	979.0

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

По мнению аудиторской организации ЗАО «Делойт и Туш СНГ», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов Акционерного Коммерческого Банка «Электроника» Открытое Акционерное Общество (АКБ «Электроника»), подготовленные для публикации, отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Электроника» Открытое Ак-

ционерное Общество (АКБ «Электроника») по состоянию на 1 января 2005 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Развернутая информация о достоверности публикуемой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Электроника» Открытое Акционерное Общество (АКБ «Электроника»), включая информацию о приведенных выше данных, содержится в аудиторском заключении о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности Акционерного Ком-

мерческого Банка «Электроника» Открытое Акционерное Общество (АКБ «Электроника») по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

Не делая оговорок в отношении нашего заключения по публикуемой отчетности за 2004 год, обращаем внимание, что данная отчетность содержит информацию за 2003 год, при подготовке которой использовалась учетная политика, отличная от учетной политики, использованной при подготовке публикуемой отчетности за 2004 год.

- наименование аудиторской организации:
- лицензия
- дата выдачи лицензии
- срок действия лицензии
- наименование органа, выдавшего лицензию:
- фамилия, имя, отчество руководителя
- данные лица, заверившего публикуемую отчетность: фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность:

должность:

- дата документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность:
- название документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность:
- номер документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность:

Закрытое акционерное общество

«Делойт и Туш СНГ»

№ E002417

6 ноября 2002 года

5 лет

Министерство финансов РФ

Ден Коллинсон Кох



Родионова Светлана Николаевна

[Handwritten signature in blue ink]

Старший менеджер Закрытого акционерного общества

«Делойт и Туш СНГ»,

руководитель аудиторской проверки

выдан 30 марта 2004 года

в порядке обмена

Аттестат аудитора в области

банковского аудита

K 013554

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	Новикова Г.В.	488	044583825

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2005 г.

Наименование кредитной организации АКБ Электроника ОАО
Почтовый адрес 119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409101 Месячная 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	50587	34587	85174	2005068	191088	2196156	1835267	209966	2045233	220388	15709	236097
20206	0	0	0	5521	8918	14439	5521	8918	14439	0	0	0
20209	3797	51	3848	2558704	85094	2643798	2562501	85145	2647646	0	0	0
30102	786177	0	786177	22381096	0	22381096	21976914	0	21976914	1190359	0	1190359
30110	13649	4178	17827	32297	34568	66865	29879	32184	62063	16067	6562	22629
30114	0	75903	75903	0	1045100	1045100	0	1022588	1022588	0	98415	98415
30115	0	1390	1390	0	98809	98809	0	98329	98329	0	1870	1870
30202	95146	0	95146	626	0	626	0	0	0	95772	0	95772
30204	15410	0	15410	732	0	732	0	0	0	16142	0	16142
30213	10372	0	10372	209650	0	209650	219577	0	219577	445	0	445
30219	0	0	0	209650	0	209650	209650	0	209650	0	0	0
30221	0	2873	2873	3530021	34621	3564642	3530021	37494	3567515	0	0	0
30228	75	0	75	0	0	0	0	0	0	75	0	75
30233	563	66	629	26908	2143	29051	23542	1994	25536	3929	215	4144
30302	27994	1	27995	46855	4431	51286	50964	4281	55245	23885	151	24036
30306	43750	4941	48691	1750500	1136	1751636	1728250	119	1728369	66000	5958	71958
30402	63800	0	63800	2535657	0	2535657	2514737	0	2514737	84720	0	84720
30404	0	0	0	2658826	0	2658826	2658826	0	2658826	0	0	0
30409	0	0	0	488363	0	488363	488363	0	488363	0	0	0
30602	3710	0	3710	1	0	1	1	0	1	3710	0	3710
32002	436800	0	436800	1379900	166850	1546750	1816700	166850	1983550	0	0	0
32003	60000	0	60000	704100	95226	799326	764100	95226	859326	0	0	0
32004	0	0	0	15000	373302	388302	15000	564	15564	0	372738	372738
32005	0	27191	27191	0	0	0	0	27191	27191	0	0	0
32102	0	0	0	0	32071	32071	0	32071	32071	0	0	0
32103	0	0	0	0	11636	11636	0	11636	11636	0	0	0
32201	0	1345	1345	0	30	30	0	27	27	0	1348	1348
32802	56	210	266	265	528	793	63	288	351	258	450	708
40109	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40111	11032	0	11032	0	0	0	0	0	0	11032	0	11032
44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44605	2700	0	2700	0	0	0	0	0	0	2700	0	2700
44606	8025	0	8025	6000	0	6000	0	0	0	14025	0	14025
44906	50000	0	50000	0	0	0	50000	0	50000	0	0	0
44907	0	0	0	50000	0	50000	0	0	0	48000	0	48000
45107	14409	0	14409	2789	0	2789	1362	0	1362	15836	0	15836
45108	267300	0	267300	0	0	0	2450	0	2450	264850	0	264850
45201	98654	0	98654	310493	0	310493	381104	0	381104	28043	0	28043

45203	315000	0	315000	1200500	0	1200500	350500	0	350500	1165000	0	1165000
45204	1358423	0	1358423	1540110	0	1540110	509823	0	509823	2388710	0	2388710
45205	2294533	3448	2297981	162825	77	162902	1499429	71	1499500	957929	3454	961383
45206	1161154	0	1161154	216994	0	216994	598461	0	598461	779687	0	779687
45207	131500	0	131500	191700	0	191700	10000	0	10000	313200	0	313200
45208	128230	0	128230	0	0	0	0	0	0	128230	0	128230
45502	829000	0	829000	0	0	0	829000	0	829000	0	0	0
45503	75	1149	1224	0	901	901	75	418	493	0	1632	1632
45504	5050	0	5050	0	0	0	4925	0	4925	125	0	125
45505	43205	2156	45361	24348	47	24395	33060	223	33283	34493	1980	36473
45506	16950	46883	63833	629	1040	1669	766	1786	2552	16813	46137	62950
45507	14859	17652	32511	0	20539	20539	91	1404	1495	14768	36787	51555
45509	519	0	519	30	141	171	216	128	344	333	13	346
45705	0	345	345	0	7	7	0	21	21	0	331	331
45812	53370	0	53370	48000	0	48000	90461	0	90461	10909	0	10909
45815	3000	0	3000	0	13	13	3000	0	3000	0	13	13
45816	0	39901	39901	0	893	893	0	822	822	0	39972	39972
45912	268	0	268	0	0	0	0	0	0	268	0	268
45915	38	0	38	0	33	33	38	0	38	0	33	33
47001	0	574	574	0	13	13	0	12	12	0	575	575
47005	23	0	23	0	0	0	0	0	0	23	0	23
47103	0	0	0	0	2101	2101	0	4	4	0	2097	2097
47303	0	0	0	0	790	790	0	5	5	0	785	785
47304	0	28731	28731	0	3585	3585	0	607	607	0	31709	31709
47305	0	15078	15078	0	338	338	0	310	310	0	15106	15106
47404	2007	10742	12749	9046018	9171016	18217034	9045997	9170997	18216994	2028	10761	12789
47406	0	0	0	0	78	78	0	78	78	0	0	0
47408	0	0	0	5347211	9561307	14908518	5347211	9561307	14908518	0	0	0
47410	0	2373	2373	0	56	56	0	2429	2429	0	0	0
47415	60	0	60	593	0	593	25	0	25	628	0	628
47417	0	0	0	29	0	29	0	0	29	0	0	0
47423	599	0	599	32665	16832	49497	32845	16832	49677	419	0	419
47427	28266	591	28857	37615	757	38372	55976	650	56626	9905	698	10603
47502	14474	10530	25004	10674	2914	13588	8054	5754	13808	17094	7690	24784
47901	81764	0	81764	8799	0	8799	2869	0	2869	87694	0	87694
50104	360217	0	360217	217929	0	217929	218048	0	218048	360098	0	360098
50105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50107	12987	0	12987	41	0	41	3012	0	3012	10016	0	10016
50112	0	0	0	2108	0	2108	2108	0	2108	0	0	0
50205	0	1063	1063	0	24	24	0	22	22	0	1065	1065
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50208	0	0	0	43012	0	43012	0	0	0	43012	0	43012
50406	3851	11	3862	1235	0	1235	3812	1	3813	1274	10	1284
50606	218843	0	218843	1007428	0	1007428	1166375	0	1166375	59896	0	59896
50610	0	0	0	771	0	771	771	0	771	0	0	0
50706	7245	0	7245	4919	0	4919	4665	0	4665	7499	0	7499
50905	17	0	17	166	0	166	163	0	163	20	0	20
51401	0	0	0	613	0	613	613	0	613	0	0	0
51402	9943	0	9943	0	0	0	9943	0	9943	0	0	0
51403	106007	0	106007	321328	0	321328	106007	0	106007	321328	0	321328
51404	324487	0	324487	422008	0	422008	324487	0	324487	422008	0	422008
51405	738680	0	738680	1153414	0	1153414	738680	0	738680	1153414	0	1153414
51406	21044	0	21044	100298	0	100298	21044	0	21044	100298	0	100298
51501	69629	0	69629	17098	0	17098	77326	0	77326	9401	0	9401
51502	0	0	0	4701	0	4701	4701	0	4701	0	0	0
51503	14471	0	14471	214504	0	214504	218561	0	218561	10414	0	10414
51504	124233	0	124233	137918	0	137918	142164	0	142164	119987	0	119987
51505	103790	0	103790	219431	0	219431	271260	0	271260	51961	0	51961
51508	1894	0	1894	54491	0	54491	1391	0	54994	1391	0	54994
51509	0	0	0	79606	0	79606	76006	0	76006	3600	0	3600
52502	131504	155	131659	18486	4	18490	38041	3	38044	111949	156	112105
60102	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
60201	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
60202	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
60302	1	0	1	25	0	25	22	0	22	4	0	4
60306	0	0	0	6098	0	6098	6098	0	6098	0	0	0
60308	1143	0	1143	16989	0	16989	17914	0	17914	218	0	218
60310	0	0	0	6175	0	6175	6175	0	6175	0	0	0
60312	38114	0	38114	34160	0	34160	52238	0	52238	20036	0	20036
60314	1849	2401	4250	0	675	675	0	3076	3076	1849	0	1849
60323	338	0	338	865	0	865	1035	0	1035	168	0	168
60401	53915	0	53915	2403	0	2403	0	0	0	56318	0	56318
60701	4119	0	4119	6187	0	6187	2808	0	2808	7498	0	7498
60702	5	0	5	2138	0	2138	11	0	11	2132	0	2132
60804	3217	0	3217	0	0	0	0	0	0	3217	0	3217
60901	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24

61002	366	0	366	90	0	90	215	0	215	241	0	241
61008	326	0	326	1179	0	1179	703	0	703	802	0	802
61009	3745	0	3745	1657	0	1657	2759	0	2759	2643	0	2643
61010	3	0	3	1	0	1	1	0	1	3	0	3
61204	0	0	0	134865	0	134865	134865	0	134865	0	0	0
61403	7999	0	7999	2626	0	2626	2637	0	2637	7988	0	7988
61406	41230	0	41230	20834	0	20834	62064	0	62064	0	0	0
70201	1478	0	1478	801	0	801	2279	0	2279	0	0	0
70202	11787	0	11787	4491	0	4491	16278	0	16278	0	0	0
70203	11028	0	11028	9078	0	9078	20106	0	20106	0	0	0
70204	221006	0	221006	171213	0	171213	392219	0	392219	0	0	0
70205	20459	0	20459	72949	0	72949	93408	0	93408	0	0	0
70206	54730	0	54730	28237	0	28237	82967	0	82967	0	0	0
70208	0	0	0	172	0	172	172	0	172	0	0	0
70209	1053328	0	1053328	835282	0	835282	1888610	0	1888610	0	0	0
70501	78883	0	78883	7606	0	7606	5	0	5	86484	0	86484
итого по активу (баланс)												
	12414155	336519	12750674	64165388	20969732	85135120	65504410	20601831	86106241	11075133	704420	11779553

Пассив												
10203	449	0	449	0	0	0	0	0	0	449	0	449
10204	606061	0	606061	88028	0	88028	88028	0	88028	606061	0	606061
10205	466043	0	466043	28	0	28	28	0	28	466043	0	466043
10206	47	0	47	0	0	0	0	0	0	47	0	47
10304	92480	0	92480	88028	0	88028	88028	0	88028	92480	0	92480
10305	119	0	119	0	0	0	0	0	0	119	0	119
10306	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
10601	38	0	38	0	0	0	0	0	0	38	0	38
10602	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
10701	579470	0	579470	0	0	0	0	0	0	579470	0	579470
10702	19574	0	19574	1054	0	1054	0	0	0	18520	0	18520
10703	26267	0	26267	2431	0	2431	0	0	0	23836	0	23836
30109	26	10	36	17260	0	17260	17549	1	17550	315	11	326
30112	0	73	73	0	2	2	0	2	2	0	73	73
30122	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
30223	60	0	60	74	0	74	14	0	14	0	0	0
30226	2075	0	2075	1853	0	1853	0	0	0	222	0	222
30227	76	0	76	0	0	0	0	0	0	76	0	76
30231	200	0	200	18422	0	18422	19936	0	19936	1714	0	1714
30232	32	0	32	40485	5327	45812	40534	5334	45868	81	7	88
30301	27994	1	27995	50964	4280	55244	46855	4430	51285	23885	151	24036
30305	43750	4941	48691	1728250	119	1728369	1750500	1136	1751636	66000	5958	71958
30408	0	0	0	975091	0	975091	975091	0	975091	0	0	0
30410	3190	0	3190	3190	0	3190	0	0	0	0	0	0
30601	36729	0	36729	302026	0	302026	308744	0	308744	43447	0	43447
30603	0	0	0	502650	0	502650	502650	0	502650	0	0	0
30607	742	0	742	0	0	0	556	0	556	1298	0	1298
31302	0	0	0	1848000	31719	1879719	1848000	31719	1879719	0	0	0
31303	0	0	0	695000	0	695000	695000	0	695000	0	0	0
31304	26900	0	26900	26900	0	26900	472600	0	472600	472600	0	472600
31404	0	0	0	0	54060	54060	0	54060	54060	0	0	0
31605	0	0	0	0	9	9	0	2890	2890	0	2881	2881
31606	0	22003	22003	0	468	468	0	3435	3435	0	24970	24970
31607	0	21806	21806	0	449	449	0	488	488	0	21845	21845
32015	750	0	750	3738	0	3738	2988	0	2988	0	0	0
32801	0	20	20	0	27	27	0	128	128	0	121	121
40108	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40110	11206	0	11206	0	0	0	0	0	0	11206	0	11206
40502	20822	438	21260	151937	123	152060	168856	9	168865	37741	324	38065
40602	5602	18	5620	38108	0	38108	37915	1	37916	5409	19	5428
40603	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
40701	318070	940	319010	1703225	3295	1706520	3354712	3144	3357856	1969557	789	1970346
40702	2335411	46825	2382236	42755557	230782	42986339	42138017	236480	42374497	1717871	52523	1770394
40703	55892	2	55894	43794	0	43794	48843	0	48843	60941	2	60943
40802	15163	3	15166	95365	0	95365	92348	1	92349	12146	4	12150
40804	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40807	24202	25064	49266	113268	11538	124806	108719	10529	119248	19653	24055	43708
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40815	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
40817	1082813	25546	1108359	1645971	54515	1700486	671662	80096	751758	108504	51127	159631
40818	0	0	0	0	0	0	984	0	984	984	0	984
40820	420	109	529	3733	36	3769	3823	28	3851	510	101	611
40905	0	0	0	344	0	344	344	0	344	0	0	0
40906	0	0	0	1150194	0	1150194	1154360	0	1154360	4166	0	4166
40909	0	0	0	0	261	261	0	261	261	0	0	0
40910	0	0	0	0	28	28	0	28	28	0	0	0

40911	0	0	0	6002	0	6002	6002	0	6002	0	0	0
40912	0	0	0	0	716	716	0	716	716	0	0	0
40913	0	0	0	0	2	2	0	2	2	0	0	0
42004	0	0	0	0	0	0	26000	0	26000	26000	0	26000
42006	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
42102	0	0	0	0	0	0	1127	0	1127	1127	0	1127
42103	230450	0	230450	160450	0	160450	0	0	0	70000	0	70000
42104	449760	0	449760	328060	0	328060	400550	0	400550	522250	0	522250
42105	215537	86194	301731	38800	30195	68995	70000	1566	71566	246737	57565	304302
42106	2000	28732	30732	0	1098	1098	0	29931	29931	2000	57565	59565
42107	0	28731	28731	0	591	591	0	643	643	0	28783	28783
42301	22653	80483	103136	395881	41286	437167	418888	33204	452092	45660	72401	118061
42303	15847	10486	26333	19476	10774	30250	22837	13619	36456	19208	13331	32539
42304	17531	13538	31069	9567	3117	12684	22257	15603	37860	30221	26024	56245
42305	191836	108056	299892	34292	25615	59907	91240	6782	98022	248784	89223	338007
42306	113102	52343	165445	3813	6794	10607	68103	11771	79874	177392	57320	234712
42309	791	2533	3324	1	52	53	42	173	215	832	2654	3486
42310	9	0	9	4	0	4	11	0	11	16	0	16
42311	12	0	12	1	0	1	4	0	4	15	0	15
42312	19	0	19	0	0	0	1	0	1	20	0	20
42313	99	0	99	4	0	4	4	0	4	99	0	99
42601	36	2986	3022	0	61	61	0	89	89	36	3014	3050
42605	80	0	80	0	0	0	0	0	0	80	0	80
42606	0	3690	3690	0	83	83	0	1241	1241	0	4848	4848
42609	74	42	116	0	1	1	3	2	5	77	43	120
42613	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
43801	58	0	58	0	0	0	0	0	0	58	0	58
43804	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
43805	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
44615	0	0	0	0	0	0	2082	0	2082	0	0	2082
44915	16600	0	16600	2000	0	2000	0	0	0	14600	0	14600
45115	14610	0	14610	671	0	671	390	0	390	14329	0	14329
45215	370197	0	370197	101005	0	101005	458951	0	458951	728143	0	728143
45515	258002	0	258002	249162	0	249162	13150	0	13150	21990	0	21990
45818	74060	0	74060	30000	0	30000	71	0	71	44131	0	44131
47008	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
47308	4381	0	4381	0	0	0	8	0	8	4389	0	4389
47403	0	0	0	10257387	8764804	19022191	10257387	8764804	19022191	0	0	0
47405	0	166	166	30846	31855	62701	30846	31689	62535	0	0	0
47407	0	0	0	12485127	2433358	14918485	12485127	2433358	14918485	0	0	0
47409	0	2373	2373	0	2429	2429	0	56	56	0	0	0
47411	4185	1718	5903	6492	2610	9102	4446	1354	5800	2139	462	2601
47416	985	58	1043	2397945	219	2398164	2404295	161	2404456	7335	0	7335
47422	4	1477	1481	69589	35025	104614	69589	34996	104585	4	1448	1452
47425	32415	0	32415	115860	0	115860	120573	0	120573	37128	0	37128
47426	10345	9022	19367	1627	3430	5057	6494	2087	8581	15212	7679	22891
47501	28572	571	29143	56014	590	56604	37615	630	38245	10173	611	10784
50111	0	0	0	8974	0	8974	8974	0	8974	0	0	0
50213	0	0	0	0	0	0	16553	0	16553	16553	0	16553
50405	0	0	0	5372	0	5372	5372	0	5372	0	0	0
50609	0	0	0	130138	0	130138	130138	0	130138	0	0	0
50709	2741	0	2741	729	0	729	477	0	477	2489	0	2489
51510	106540	0	106540	189884	0	189884	177035	0	177035	93691	0	93691
52005	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
52102	155000	0	155000	155000	0	155000	153000	0	153000	153000	0	153000
52103	1500	0	1500	1500	0	1500	1500	0	1500	1500	0	1500
52104	159000	0	159000	50000	0	50000	0	0	0	109000	0	109000
52105	15000	0	15000	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0
52301	125283	0	125283	413435	0	413435	467586	0	467586	179434	0	179434
52302	10049	0	10049	10133	0	10133	8872	0	8872	8788	0	8788
52303	203222	0	203222	299575	0	299575	208586	0	208586	112233	0	112233
52304	120337	0	120337	104555	0	104555	40614	0	40614	56396	0	56396
52305	745787	0	745787	162841	0	162841	68886	0	68886	651832	0	651832
52306	133712	0	133712	515	0	515	515	0	515	133712	0	133712
52403	0	0	0	221500	0	221500	221500	0	221500	0	0	0
52405	0	0	0	10719	0	10719	10719	0	10719	0	0	0
52406	25088	1017	26105	47281	21	47302	47124	23	47147	24931	1019	25950
52501	35253	0	35253	22220	0	22220	9883	0	9883	22916	0	22916
60206	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
60301	3936	0	3936	15850	0	15850	13412	0	13412	1498	0	1498
60303	3493	0	3493	6980	0	6980	3487	0	3487	0	0	0
60305	12892	0	12892	37826	0	37826	25165	0	25165	231	0	231
60307	4	0	4	243	0	243	239	0	239	0	0	0
60309	0	0	0	1097	0	1097	1097	0	1097	0	0	0
60311	0	0	0	3233	0	3233	3233	0	3233	0	0	0
60320	195	0	195	0	0	0	0	0	0	195	0	195

60322	0	0	0	2175	14	2189	2175	14	2189	0	0	0
60324	242	0	242	96	0	96	0	0	0	146	0	146
60601	14399	0	14399	0	0	0	887	0	887	15286	0	15286
60805	1598	0	1598	0	0	0	130	0	130	1728	0	1728
60806	1506	0	1506	147	0	147	20	0	20	1379	0	1379
60903	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
61201	0	0	0	7	0	7	7	0	7	0	0	0
61203	0	0	0	1381791	0	1381791	1381791	0	1381791	0	0	0
61302	3	0	3	336	0	336	2623	0	2623	2290	0	2290
61304	551	0	551	224	0	224	86	0	86	413	0	413
61306	38635	0	38635	59410	0	59410	20775	0	20775	0	0	0
70101	159672	0	159672	283122	0	283122	123450	0	123450	0	0	0
70102	239786	0	239786	386764	0	386764	146978	0	146978	0	0	0
70103	23983	0	23983	95271	0	95271	71288	0	71288	0	0	0
70106	1016	0	1016	1724	0	1724	708	0	708	0	0	0
70107	1152018	0	1152018	1868140	0	1868140	716122	0	716122	0	0	0
70301	279412	0	279412	2500284	0	2500284	2639295	0	2639295	418423	0	418423
итого по пассиву(баланс)												
	12168659	582015	12750674	89389136	11791778	101180914	88391079	11818714	100209793	11170602	608951	11779553

Контрольная сумма раздела: 49548

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
90703	66000	0	66000	0	0	0	0	0	0	66000	0	66000
90704	0	0	0	966872	0	966872	966872	0	966872	0	0	0
90705	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90803	6105	452	6557	0	10	10	50	10	60	6055	452	6507
90901	32	0	32	15798	0	15798	13973	0	13973	1857	0	1857
90902	522674	6186	528860	36741	138	36879	182853	128	182981	376562	6196	382758
90908	0	2373	2373	0	56	56	0	2429	2429	0	0	0
91102	0	12114	12114	0	271	271	0	249	249	0	12136	12136
91202	6	0	6	746	0	746	21	0	21	731	0	731
91203	8	0	8	22	0	22	18	0	18	12	0	12
91207	6	0	6	0	0	0	1	0	1	5	0	5
91303	209985	0	209985	38141	0	38141	109958	0	109958	138168	0	138168
91305	843543	188397	1031940	215592	5209	220801	406297	32838	439135	652838	160768	813606
91307	4502827	0	4502827	152883	0	152883	2072837	0	2072837	2582873	0	2582873
91501	200	0	200	0	0	0	0	0	0	200	0	200
91503	92694	0	92694	10621	0	10621	691	0	691	102624	0	102624
91604	39572	1789	41361	41414	325	41739	65098	299	65397	15888	1815	17703
91704	478	0	478	0	0	0	1	0	1	477	0	477
91801	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
91802	733	0	733	0	0	0	0	0	0	733	0	733
91803	1279	0	1279	0	0	0	0	0	0	1279	0	1279
99998	652355	0	652355	1141328	0	1141328	988328	0	988328	805355	0	805355
итого по активу (баланс)												
	6940515	211311	7151826	2620158	6009	2626167	4806998	35953	4842951	4753675	181367	4935042

Пассив

91003	0	0	0	626	0	626	626	0	626	0	0	0
91004	0	0	0	732	0	732	732	0	732	0	0	0
91211	36	0	36	0	0	0	4	0	4	40	0	40
91302	153148	0	153148	87397	0	87397	25600	0	25600	91351	0	91351
91309	299039	2327	301366	825608	190	825798	985443	469	985912	458874	2606	461480
91404	142495	55310	197805	120032	42408	162440	193985	23134	217119	216448	36036	252484
99999	6499471	0	6499471	3864420	0	3864420	1494636	0	1494636	4129687	0	4129687
итого по пассиву (баланс)												
	7094189	57637	7151826	4898815	42598	4941413	2701026	23603	2724629	4896400	38642	4935042

Контрольная сумма раздела: 7883

Г. Срочные сделки

Актив

93001	0	351028	351028	475852	8800242	9276094	475852	9151270	9627122	0	0	0

93002	0	67978	67978	8007	559	8566	8007	68537	76544	0	0	0
93201	0	0	0	105010	0	105010	4500	0	4500	100510	0	100510
93301	0	0	0	0	68349	68349	0	68349	68349	0	0	0
93302	0	0	0	0	68387	68387	0	68387	68387	0	0	0
93303	0	0	0	0	34324	34324	0	9	9	0	34315	34315
93307	0	0	0	49518	0	49518	49518	0	49518	0	0	0
93308	0	0	0	49518	0	49518	49518	0	49518	0	0	0
93501	0	0	0	51943	0	51943	51943	0	51943	0	0	0
93502	0	0	0	51943	0	51943	51943	0	51943	0	0	0
93504	30304	0	30304	0	0	0	0	0	0	30304	0	30304
93601	0	0	0	923017	0	923017	923017	0	923017	0	0	0
93602	179244	0	179244	743774	0	743774	923018	0	923018	0	0	0
93603	73272	0	73272	862403	0	862403	493540	0	493540	442135	0	442135
93801	391	0	391	21882	0	21882	22273	0	22273	0	0	0
итого по активу (баланс)	283211	419006	702217	3342867	8971861	12314728	3053129	9356552	12409681	572949	34315	607264

Пассив												
96001	351074	0	351074	7809440	1823109	9632549	7558876	1823109	9381985	100510	0	100510
96002	0	68323	68323	0	76444	76444	0	8121	8121	0	0	0
96301	0	0	0	0	68311	68311	0	68311	68311	0	0	0
96302	0	0	0	51943	68551	120494	51943	68551	120494	0	0	0
96303	0	0	0	51943	99	52042	51943	34284	86227	0	34185	34185
96304	30304	0	30304	0	0	0	0	0	0	30304	0	30304
96506	0	0	0	49518	0	49518	49518	0	49518	0	0	0
96507	0	0	0	49518	0	49518	49518	0	49518	0	0	0
96508	0	0	0	49518	0	49518	49518	0	49518	0	0	0
96601	0	0	0	881198	0	881198	881198	0	881198	0	0	0
96602	150524	0	150524	881198	0	881198	730674	0	730674	0	0	0
96603	60172	0	60172	480440	0	480440	800647	0	800647	380379	0	380379
96801	0	0	0	20635	0	20635	20765	0	20765	130	0	130
97001	41820	0	41820	41820	0	41820	61756	0	61756	61756	0	61756
итого по пассиву (баланс)	633894	68323	702217	10367171	2036514	12403685	10306356	2002376	12308732	573079	34185	607264

Контрольная сумма раздела: 4549

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив												
98000			471			372			367			476
98010			99546606			81210225			90743748			90013083
98020			0			23			18			5
итого по активу (баланс)			99547077			81210620			90744133			90013564
Пассив												
98040			369414			212085			512106			669435
98050			58717053			9164			9154			58717043
98055			195			195			0			0
98070			40460415			90967557			81134228			30627086
98080			0			15			15			0
итого по пассиву (баланс)			99547077			91189016			81655503			90013564

Контрольная сумма раздела: 39343

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

Банковская отчетность				
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2006 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
АКБ Электроника ОАО

Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
	5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
	6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	1358	0	1358
	7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
	8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
	9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	4239	0	4239
	10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
	11. Негосударственным финансовым организациям	11111	55285	0	55285
	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	709170	4108	713278
	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
	14. Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
	15. Гражданам (физическим лицам)	11115	25105	8952	34057
	16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	2330	2330
	17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	16	16
	18. Кредитным организациям	11118	2139	440	2579
	19. Банкам-нерезидентам	11119	0	2947	2947
	Итого по символам 11101-11119	0	797296	18793	816089
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0

16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	0	0	0
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	425	0	425
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	26082	0	26082
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	67	63	130
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	26574	63	26637
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	3	0	3
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	3	0	3
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	117	21	138
3. В банках-нерезидентах	11503	0	355	355
Итого по символам 11501-11503	0	117	376	493
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	0	27	27
3. В банках-нерезидентах	11603	0	1535	1535
Итого по символам 11601-11603	0	0	1562	1562
Итого по подразделу	0	823990	20794	844784
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	18114	1034	19148
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	777	0	777
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0
4. Прочие долговые обязательства	12104	1924	0	1924
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0

Итого по символам 12101-12107	0	20815	1034	21849
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	21698	0	21698
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	21698	0	21698
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	126	0	126
4. Прочим векселям	12304	43929	0	43929
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	44055	0	44055
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	18391	2498	20889
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	215	0	215
3. Кредитных организаций	12403	18678	0	18678
4. Прочим ценных бумаг	12404	255154	0	255154
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочим ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	292438	2498	294936
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	7646	0	7646
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	7646	0	7646
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	1012312	0	1012312
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	4580	0	4580
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	384	0	384
Итого по символам 12601, 12605, 12606	0	1017276	0	1017276
Итого по подразделу	0	1403928	3532	1407460
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	94149	26373	120522
Итого по символам 13101	0	94149	26373	120522
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	220825	0	220825
Итого по подразделу	0	314974	26373	341347
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной)	14201	0	0	0

ответственностью				
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	19782	1	19783
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	9	0	9
Итого по символам 16101-16105	0	19791	1	19792
Итого по подразделу	0	19791	1	19792
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	5748187	0	5748187
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	5748187	0	5748187
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	14283	124	14407
2. По операциям инкассации	17202	26294	0	26294
3. По расчетным операциям	17203	11125	2037	13162
4. По выданным гарантиям	17204	5256	0	5256
5. По другим операциям	17205	12696	35	12731
Итого по символам 17201-17205	0	69654	2196	71850
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	16	0	16
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	3	0	3
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	4	0	4
7. От сдачи имущества в аренду	17307	1297	0	1297
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	43937	0	43937
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	6137	42	6179
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	51394	42	51436
Итого по подразделу	0	5869235	2238	5871473
Всего доходов	10000	8431918	52938	8484856
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	3771	167	3938
3. Банкам-нерезидентам	21103	27	2125	2152
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	3798	2292	6090
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0

Итого по подразделу	0	3798	2292	6090
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам				
по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	150	0	150
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	8267	0	8267
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	511	0	511
10. Кредитным организациям	22110	0	0	0
11. Банкам-нерезидентам	22111	4	0	4
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	8932	0	8932
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	100	0	100
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	28	0	28
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	25187	7932	33119
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	25315	7932	33247
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	6	0	6
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	6	0	6
Итого по подразделу	0	34253	7932	42185
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				

1. Гражданам (физическим лицам)	23101	28983	14512	43495
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	24	243	267
Итого по символам 23101-23103	0	29007	14755	43762
Итого по подразделу	0	29007	14755	43762
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	31790	0	31790
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	48357	0	48357
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	14714	494	15208
5. Дисконтный расход по векселям	24105	100998	0	100998
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	301	0	301
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	196160	494	196654
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	17221	0	17221
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	457	12	469
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	1001281	2	1001283
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	5087	0	5087
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	50	0	50
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	1024096	14	1024110
Итого по подразделу	0	1220256	508	1220764
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	78137	27006	105143
Итого по символам 25101	0	78137	27006	105143
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	228003	0	228003
Итого по подразделу	0	306140	27006	333146
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	171616	0	171616
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	35509	0	35509
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1306	221	1527
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	727	0	727
Итого по символам 26101-26109	0	209158	221	209379
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	330	0	330
Итого по подразделу	0	209488	221	209709
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				

1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	0	0	0
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	382	2	384
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	371	0	371
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	382	2	384
Итого по подразделу	0	382	2	384
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	5981351	0	5981351
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	5981351	0	5981351
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	25	25
2. По операциям инкассации	29202	276	0	276
3. По расчетным операциям	29203	1319	336	1655
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	481	6	487
Итого по символам 29201-29205	0	2076	367	2443
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования,	29301	10185	3881	14066
за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1158	336	1494
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	711	711
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	1865	0	1865
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	10814	204	11018
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	8090	0	8090
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	1464	0	1464
нематериальным активам	29314	2	0	2
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	3274	0	3274
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	4851	0	4851
9. Содержание зданий и сооружений	29317	1470	0	1470
10. Расходы по охране	29318	3064	0	3064
11. Расходы на форму и специальную одежду	29319	77	0	77
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	5476	0	5476
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	33	0	33
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	4196	50	4246
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	741	0	741
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	243	0	243
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	26	0	26
19. Прочие расходы	29329	9333	1118	10451
Итого по символам 29301-29329	0	66362	6300	72662
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	64	0	64
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	64	0	64
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	27	0	27
6. Арендная плата	29406	27231	0	27231

7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	25263	0	25263
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	1	0	1
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	22916	300	23216
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	5318	0	5318
20. Расходы по публикации отчетности	29422	381	0	381
21. Другие расходы	29423	72040	396	72436
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	153241	696	153937
Итого по подразделу	0	6203030	7363	6210393
Всего расходов	20000	8006354	60079	8066433
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	418423
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	413903
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	2
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	4520
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

Заместитель Председателя Правления

Майоров Е.А.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

АКБ "ЭЛЕКТРОНИКА" ОАО
СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ
ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ
за период с 1 января 2005 г. по 31 декабря 2005 г.

Номер счета 1(2)порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого
1-го пор.	2-го пор.					в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
АКТИВ														
105	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 105			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по разделу 1			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20202	Касса кредитных организаций	220388489.74	15708396.76	236096886.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	220388489.74	15708396.76	236096886.50
202	20206	Касса обменных пунктов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20209	Денежные средства в пути	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 202			220388489.74	15708396.76	236096886.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	220388489.74	15708396.76	236096886.50
Итого по разделу 2			220388489.74	15708396.76	236096886.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	220388489.74	15708396.76	236096886.50
301	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1190359473.40	0.00	1190359473.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1190359473.40	0.00	1190359473.40
301	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспонден тах	16067096.00	6562381.79	22629477.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16067096.00	6562381.79	22629477.79
301	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	0.00	98415318.00	98415318.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	98415318.00	98415318.00
301	30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранной валюте с ограниченной конвертацией	0.00	1870342.35	1870342.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1870342.35	1870342.35
Итого по б/с 301			1206426569.40	106848042.14	1313274611.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1206426569.40	106848042.14	1313274611.54
302	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	95772000.00	0.00	95772000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95772000.00	0.00	95772000.00
302	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	16142000.00	0.00	16142000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16142000.00	0.00	16142000.00
302	30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	445178.25	0.00	445178.25	0.00	0.00	0.00	868.46	0.00	868.46	444309.79	0.00	444309.79
302	30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	74473.75	0.00	74473.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	74473.75	0.00	74473.75
302	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	3929110.00	215293.10	4144403.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3929110.00	215293.10	4144403.10
Итого по б/с 302			116362762.00	215293.10	116578055.10	0.00	0.00	0.00	868.46	0.00	868.46	116361893.54	215293.10	116577186.64

303	30302	Расчеты с филиалами расположенными в Российской Федерации	23885000.21	150887.36	24035887.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23885000.21	150887.36	24035887.57
303	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	66000000.00	5957977.50	71957977.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66000000.00	5957977.50	71957977.50
		Итого по б/с 303	89885000.21	6108864.86	95993865.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89885000.21	6108864.86	95993865.07
304	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	84719970.59	0.00	84719970.59	0.00	0.00	0.00	1401.00	0.00	1401.00	84718569.59	0.00	84718569.59
304	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
304	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 304	84719970.59	0.00	84719970.59	0.00	0.00	0.00	1401.00	0.00	1401.00	84718569.59	0.00	84718569.59
306	30602	Расчеты кредитных организаций- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3709767.62	0.00	3709767.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3709767.62	0.00	3709767.62
		Итого по б/с 306	3709767.62	0.00	3709767.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3709767.62	0.00	3709767.62
319	31901	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
319	31903	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
319	31904	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 319	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32002	на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32003	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32004	на срок от 8 до 30 дней	0.00	372738000.00	372738000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	372738000.00	0.00	372738000.00
320	32005	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32006	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32010	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 320	0.00	372738000.00	372738000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	372738000.00	0.00	372738000.00
321	32102	на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32103	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32104	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32105	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	32110	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 321	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32201	до востребования	0.00	1347407.55	1347407.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1347407.55	1347407.55
322	32204	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32210	для расчетов с использованием пластиковых карт	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 322	0.00	1347407.55	1347407.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1347407.55	1347407.55
323	32302	на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
323	32303	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 323	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
324	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 324	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
325	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
325	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 325	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
328	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	257550.71	450386.26	707936.97	0.00	0.00	0.00	257550.71	9932.55	267483.26	0.00	440453.71	440453.71
		Итого по б/с 328	257550.71	450386.26	707936.97	0.00	0.00	0.00	257550.71	9932.55	267483.26	0.00	440453.71	440453.71
		Итого по разделу 3	1501361620.53	487707993.91	1989069614.44	0.00	0.00	0.00	259820.17	9932.55	269752.72	1501101800.36	487698061.36	1988799861.72
401	40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной	9800000.00	0.00	9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00	0.00	9800000.00

401	40111	основе финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России	11032490.73	0.00	11032490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11032490.73	0.00	11032490.73
		Итого по б/с 401	20832490.73	0.00	20832490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20832490.73	0.00	20832490.73
442	44207	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 442	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44601	Кредиты, предост. коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44603	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44604	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44605	на срок от 91 до 180 дней	2700000.00	0.00	2700000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2700000.00	0.00	2700000.00
446	44606	на срок от 181 дня до 1 года	14025000.00	0.00	14025000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14025000.00	0.00	14025000.00
		Итого по б/с 446	16725000.00	0.00	16725000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16725000.00	0.00	16725000.00
449	44901	кредит, предоставленный при недостатке средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
449	44906	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
449	44907	на срок от 1 года до 3 лет	48000000.00	0.00	48000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48000000.00	0.00	48000000.00
		Итого по б/с 449	48000000.00	0.00	48000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48000000.00	0.00	48000000.00
451	45103	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45105	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45106	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45107	на срок от 1 года до 3 лет	15835942.44	0.00	15835942.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15835942.44	0.00	15835942.44
451	45108	на срок свыше 3 лет	264850000.00	0.00	264850000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	264850000.00	0.00	264850000.00
		Итого по б/с 451	280685942.44	0.00	280685942.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	280685942.44	0.00	280685942.44
452	45201	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	28043310.64	0.00	28043310.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28043310.64	0.00	28043310.64
452	45203	на срок до 30 дней	1165000000.00	0.00	1165000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1165000000.00	0.00	1165000000.00
452	45204	на срок от 31 до 90 дней	2388710000.00	0.00	2388710000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2388710000.00	0.00	2388710000.00
452	45205	на срок от 91 до 180 дней	957929000.00	3453900.00	961382900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	957929000.00	3453900.00	961382900.00
452	45206	на срок от 181 дня до 1 года	779686560.00	0.00	779686560.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	779686560.00	0.00	779686560.00
452	45207	на срок от 1 года до 3 лет	313200000.00	0.00	313200000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	313200000.00	0.00	313200000.00
452	45208	на срок свыше 3 лет	128230000.00	0.00	128230000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	128230000.00	0.00	128230000.00
452	45209	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 452	5760798870.64	3453900.00	5764252770.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5760798870.64	3453900.00	5764252770.64
453	45304	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 453	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45502	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45503	на срок от 31 до 90 дней	0.00	1631967.75	1631967.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1631967.75	1631967.75
455	45504	на срок от 91 до 180 дней	125000.00	0.00	125000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125000.00	0.00	125000.00
455	45505	на срок от 181 дня до 1 года	34493130.00	1980379.91	36473509.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34493130.00	1980379.91	36473509.91
455	45506	на срок от 1 года до 3 лет	16813000.00	46136822.03	62949822.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16813000.00	46136822.03	62949822.03
455	45507	на срок свыше 3 лет	14768440.00	36786711.77	51555151.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14768440.00	36786711.77	51555151.77
455	45508	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	332596.76	13520.00	346116.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	332596.76	13520.00	346116.76
		Итого по б/с 455	66532166.76	86549401.46	153081568.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66532166.76	86549401.46	153081568.22
456	45603	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 456	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
457	45701	на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
457	45704	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
457	45705	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	330998.75	330998.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	330998.75	330998.75
457	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 457	0.00	330998.75	330998.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	330998.75	330998.75
458	45809	коммерческим предприятиям и орг-ям, находящ-ся в гос. (кроме	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

502	50206	Российской Федерации Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
502	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
502	50208	Прочие долговые обязательства	43012000.00	0.00	43012000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43012000.00	0.00	43012000.00	0.00
Итого по б/с 502			43012000.00	1065378.48	44077378.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43012000.00	1065378.48	44077378.48	0.00
503	50308	Прочие долговые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 503			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
504	50406	Уплаченный при приобретении	1274090.08	10073.88	1284163.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1274090.08	10073.88	1284163.96	0.00
Итого по б/с 504			1274090.08	10073.88	1284163.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1274090.08	10073.88	1284163.96	0.00
506	50605	Акции кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
506	50606	Прочие акции	59896016.22	0.00	59896016.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59896016.22	0.00	59896016.22	0.00
506	50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
506	50611	По договорам с обратной продажей	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 506			59896016.22	0.00	59896016.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59896016.22	0.00	59896016.22	0.00
507	50706	Прочие акции	7499475.33	0.00	7499475.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7499475.33	0.00	7499475.33	0.00
Итого по б/с 507			7499475.33	0.00	7499475.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7499475.33	0.00	7499475.33	0.00
508	50806	Прочие акции	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 508			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
509	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	20011.79	0.00	20011.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20011.79	0.00	20011.79	0.00
Итого по б/с 509			20011.79	0.00	20011.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20011.79	0.00	20011.79	0.00
513	51301	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
513	51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 513			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
514	51401	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
514	51402	со сроком погашения до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
514	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	321327612.00	0.00	321327612.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	321327612.00	0.00	321327612.00	0.00
514	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	422008257.50	0.00	422008257.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	422008257.50	0.00	422008257.50	0.00
514	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	1153414260.33	0.00	1153414260.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1153414260.33	0.00	1153414260.33	0.00
514	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	100298000.00	0.00	100298000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100298000.00	0.00	100298000.00	0.00
514	51407	со сроком погашения свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 514			1997048129.83	0.00	1997048129.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1997048129.83	0.00	1997048129.83	0.00
515	51501	до востребования	9401185.66	0.00	9401185.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9401185.66	0.00	9401185.66	0.00
515	51502	со сроком погашения до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	10414398.00	0.00	10414398.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10414398.00	0.00	10414398.00	0.00
515	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	119986809.61	0.00	119986809.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119986809.61	0.00	119986809.61	0.00
515	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	51961159.98	0.00	51961159.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	51961159.98	0.00	51961159.98	0.00
515	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515	51507	со сроком погашения свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	54993518.48	0.00	54993518.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54993518.48	0.00	54993518.48	0.00
515	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	3600000.00	0.00	3600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3600000.00	0.00	3600000.00	0.00
Итого по б/с 515			250357071.73	0.00	250357071.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	250357071.73	0.00	250357071.73	0.00
525	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	111948988.02	155212.51	112104200.53	0.00	0.00	0.00	30306545.73	0.00	30306545.73	81642442.29	155212.51	81797654.80	0.00
Итого по б/с 525			111948988.02	155212.51	112104200.53	0.00	0.00	0.00	30306545.73	0.00	30306545.73	81642442.29	155212.51	81797654.80	0.00
Итого по разделу 5			2841169568.00	1230664.87	2842400232.87	0.00	0.00	0.00	30306545.73	0.00	30306545.73	2810863022.27	1230664.87	2812093687.14	0.00
601	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	25000.00	0.00	25000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25000.00	0.00	25000.00	0.00
Итого по б/с 601			25000.00	0.00	25000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25000.00	0.00	25000.00	0.00
602	60201	Средства, внесенные банками в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	20000.00	0.00	20000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20000.00	0.00	20000.00	0.00
602	60202	Средства, внесенные	2616.00	0.00	2616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2616.00	0.00	2616.00	0.00

		банками в уставные капиталы предприятий и организаций												
	Итого по б/с 602	22616.00	0.00	22616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22616.00	0.00	22616.00	
603	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	3218.56	0.00	3218.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3218.56	0.00	3218.56	
603	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
603	60306	Расчеты с работниками банка по оплате труда	420.00	0.00	420.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	420.00	0.00	420.00	
603	60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	217451.45	0.00	217451.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	217451.45	0.00	217451.45	
603	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
603	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20035773.45	0.00	20035773.45	1986740.75	0.00	1986740.75	0.00	0.00	22022514.20	0.00	22022514.20	
603	60314	Расчеты банков с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	1848513.06	0.00	1848513.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1848513.06	0.00	1848513.06	
603	60323	Расчеты с прочими дебиторами	168395.26	0.00	168395.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	168395.26	0.00	168395.26	
	Итого по б/с 603	22273771.78	0.00	22273771.78	1986740.75	0.00	1986740.75	0.00	0.00	0.00	24260512.53	0.00	24260512.53	
604	60401	Основные средства(кроме земли)	56317996.54	0.00	56317996.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56317996.54	0.00	56317996.54	
	Итого по б/с 604	56317996.54	0.00	56317996.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56317996.54	0.00	56317996.54	
607	60701	Вложения в сооружения(строительство), создание(изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	7498136.70	0.00	7498136.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7498136.70	0.00	7498136.70	
607	60702	Оборудование к установке	2132197.93	0.00	2132197.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2132197.93	0.00	2132197.93	
	Итого по б/с 607	9630334.63	0.00	9630334.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9630334.63	0.00	9630334.63	
608	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду(лизинг)	3217780.20	0.00	3217780.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3217780.20	0.00	3217780.20	
	Итого по б/с 608	3217780.20	0.00	3217780.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3217780.20	0.00	3217780.20	
609	60901	Нематериальные активы	23400.00	0.00	23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00	0.00	23400.00	
	Итого по б/с 609	23400.00	0.00	23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00	0.00	23400.00	
610	61002	Запасные части	240207.78	0.00	240207.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	240207.78	0.00	240207.78	
610	61004	Материалы для социально-бытовых нужд	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
610	61008	Материалы	802741.48	0.00	802741.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	802741.48	0.00	802741.48	
610	61009	Инвентарь и принадлежности	2642578.64	0.00	2642578.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2642578.64	0.00	2642578.64	
610	61010	Издания	3385.81	0.00	3385.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3385.81	0.00	3385.81	
	Итого по б/с 610	3688913.71	0.00	3688913.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3688913.71	0.00	3688913.71	
612	61202	Выбытие(реализация) имущества	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
612	61204	Выбытие(реализация) ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
612	61208	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	Итого по б/с 612	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
614	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
614	61402	Расходы будущих периодов по ценным бумагам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
614	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	7988067.29	0.00	7988067.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7988067.29	0.00	7988067.29	
614	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	Итого по б/с 614	7988067.29	0.00	7988067.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7988067.29	0.00	7988067.29	
	Итого по разделу 6	103187880.15	0.00	103187880.15	1986740.75	0.00	1986740.75	0.00	0.00	0.00	105174620.90	0.00	105174620.90	
702	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
702	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
702	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
702	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
702	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

702	70206	Расходы на содержание аппарата	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70209	Другие расходы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по 6/с 702	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
704	70401	Убытки отчетного года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
704	70402	Убытки предшествующих лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по 6/с 704	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
705	70501	Использование прибыли отчетного года	86484340.00	0.00	86484340.00	0.00	0.00	86484340.00	0.00	86484340.00	0.00	0.00	0.00	0.00
705	70502	Использование прибыли предшествующих лет	0.00	0.00	0.00	123284000.00	0.00	123284000.00	0.00	0.00	0.00	123284000.00	0.00	123284000.00
		Итого по 6/с 705	86484340.00	0.00	86484340.00	123284000.00	0.00	123284000.00	86484340.00	0.00	86484340.00	123284000.00	0.00	123284000.00
		Итого по разделу 7	86484340.00	0.00	86484340.00	123284000.00	0.00	123284000.00	86484340.00	0.00	86484340.00	123284000.00	0.00	123284000.00
		Итого по АКТИВУ	11075132329.07	704422075.05	11779554404.12	139963173.73	251322.93	140214496.66	126561872.78	6454840.72	133016713.50	11088533630.02	698218557.26	11786752187.28
		ПАССИВ												
102	10203	государственным организациям	449446.00	0.00	449446.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	449446.00	0.00	449446.00
102	10204	негосударственным организациям	606061098.00	0.00	606061098.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	606061098.00	0.00	606 61098.00
102	10205	физическим лицам	466042709.00	0.00	466042709.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	466042709.00	0.00	466042709.00
102	10206	нерезидентам	46747.00	0.00	46747.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	46747.00	0.00	46747.00
		Итого по 6/с 102	1072600000.00	0.00	1072600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1072600000.00	0.00	1072600000.00
103	10304	негосударственным организациям	92480197.00	0.00	92480197.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92480197.00	0.00	92480197.00
103	10305	физическим лицам	119286.00	0.00	119286.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119286.00	0.00	119286.00
103	10306	нерезидентам	517.00	0.00	517.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	517.00	0.00	517.00
		Итого по 6/с 103	92600000.00	0.00	92600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92600000.00	0.00	92600000.00
106	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	38460.41	0.00	38460.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38460.41	0.00	38460.41
106	10602	Эмиссионный доход	10000000.00	0.00	10000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	0.00	10000000.00
		Итого по 6/с 106	10038460.41	0.00	10038460.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10038460.41	0.00	10038460.41
107	10701	Резервный фонд	579470251.37	0.00	579470251.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	579470251.37	0.00	579470251.37
107	10702	Фонды специального назначения	18519878.58	0.00	18519878.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18519878.58	0.00	18519878.58
107	10703	Фонды накопления	23835872.60	0.00	23835872.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23835872.60	0.00	23835872.60
		Итого по 6/с 107	621826002.55	0.00	621826002.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	621826002.55	0.00	621826002.55
		Итого по разделу 1	1797064462.96	0.00	1797064462.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1797064462.96	0.00	1797064462.96
301	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондент ов	315455.39	10342.99	325798.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	315455.39	10342.99	325798.38
301	30112	Корреспондентские счета банков - нерезидентов в СКБ	0.00	72780.58	72780.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72780.58	72780.58
301	30113	Корреспондентские счета банков - нерезидентов в иностранной валюте с ограниченной конвертацией	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
301	30122	Корреспондентские счета банков нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "к" (конвертируемые)	5933.70	0.00	5933.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5933.70	0.00	5933.70
301	30123	Корреспондентские счета банков - нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "н" (неконвертируемые)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
301	30126	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по 6/с 301	321389.09	83123.57	404512.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	321389.09	83123.57	404512.66
302	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30226	Резервы на возможные потери	222589.13	0.00	222589.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	222589.13	0.00	222589.13
302	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	76209.05	0.00	76209.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	76209.05	0.00	76209.05
302	30231	Счета банков - нерезидентов в валюте Российской Федерации	1713710.87	0.00	1713710.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1713710.87	0.00	1713710.87
302	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с	80985.69	6971.70	87957.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80985.69	6971.70	87957.39

		и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе													
401	40110	Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений	11206490.73	0.00	11206490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11206490.73	0.00	11206490.73
		Итого по б/с 401	21006490.73	0.00	21006490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21006490.73	0.00	21006490.73
402	40203	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным предприятиям, организациям и учреждениям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
402	40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным предприятиям, организациям и учреждениям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
402	40206	Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным предприятиям, организациям и учреждениям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 402	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
405	40502	Коммерческие организации	37741553.12	324788.70	38066341.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37741553.12	324788.70	38066341.82
		Итого по б/с 405	37741553.12	324788.70	38066341.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37741553.12	324788.70	38066341.82
406	40602	Коммерческие организации	5409444.16	18303.95	5427748.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5409444.16	18303.95	5427748.11
406	40603	Некоммерческие организации	0.01	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.01
		Итого по б/с 406	5409444.17	18303.95	5427748.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5409444.17	18303.95	5427748.12
407	40701	Финансовые организации	1969557798.43	788859.98	1970346658.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1969557798.43	788859.98	1970346658.41
407	40702	Коммерческие организации	1717870468.96	52522777.04	1770393246.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1717870468.96	52522777.04	1770393246.00
407	40703	Некоммерческие организации	60940863.30	1617.58	60942480.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60940863.30	1617.58	60942480.88
		Итого по б/с 407	3748369130.69	53313254.60	3801682385.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3748369130.69	53313254.60	3801682385.29
408	40802	Индивидуальные предприниматели	12145867.74	3619.40	12149487.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12145867.74	3619.40	12149487.14
408	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "г"	147.42	0.00	147.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	147.42	0.00	147.42
408	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "и"	0.97	0.00	0.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.97	0.00	0.97
408	40807	Юридические лица - нерезиденты	19653150.65	24055237.49	43708388.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19653150.65	24055237.49	43708388.14
408	40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "д"	378.00	0.00	378.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	378.00	0.00	378.00
408	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "к" (конвертируемые)	15418.16	0.00	15418.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15418.16	0.00	15418.16
408	40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "и" (неконвертируемые)	10500.00	0.00	10500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10500.00	0.00	10500.00
408	40817	Физические лица	108503746.44	51127290.75	159631037.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	108503746.44	51127290.75	159631037.19
408	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	984000.00	0.00	984000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	984000.00	0.00	984000.00
408	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	509590.39	101737.51	611327.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	509590.39	101737.51	611327.90
		Итого по б/с 408	141822799.77	75287885.15	217110684.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	141822799.77	75287885.15	217110684.92
409	40901	Аккредитивы к оплате	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40906	Инкассированная денежная выручка	4166176.25	0.00	4166176.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4166176.25	0.00	4166176.25
409	40909	Невыплаченные переводы из-за границы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40910	Невыплаченные переводы из-за границы нерезидентам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

409	40911	Транзитные счета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40912	Переводы из Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 409			4166176.25	0.00	4166176.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4166176.25	0.00	4166176.25	
418	41804	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по б/с 418			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
420	42003	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
420	42004	на срок от 91 до 180 дней	26000000.00	0.00	26000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26000000.00	0.00	26000000.00	
420	42005	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
420	42006	на срок от 1 года до 3 лет	5000000.00	0.00	5000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5000000.00	0.00	5000000.00	
Итого по б/с 420			31000000.00	0.00	31000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31000000.00	0.00	31000000.00	
421	42101	до востребования	110.44	0.00	110.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110.44	0.00	110.44	
421	42102	на срок до 30 дней	1127000.00	0.00	1127000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1127000.00	0.00	1127000.00	
421	42103	на срок от 31 до 90 дней	70000000.00	0.00	70000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70000000.00	0.00	70000000.00	
421	42104	на срок от 91 до 180 дней	522250000.00	0.00	522250000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	522250000.00	0.00	522250000.00	
421	42105	на срок от 181 дня до 1 года	246737487.00	57565000.00	304302487.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	246737487.00	57565000.00	304302487.00	
421	42106	на срок от 1 года до 3 лет	2000000.00	57565000.00	59565000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2000000.00	57565000.00	59565000.00	
421	42107	на срок свыше 3 лет	0.00	28782500.00	28782500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28782500.00	28782500.00	
421	42108	для расчетов с использованием пластиковых карт	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по б/с 421			842114597.44	143912500.00	986027097.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	842114597.44	143912500.00	986027097.44	
423	42301	депозиты до востребования	45660734.76	72400345.97	118061080.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45660734.76	72400345.97	118061080.73	
423	42302	депозиты на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
423	42303	депозиты на срок от 31 до 90 дней	19208154.82	13331205.04	32539359.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19208154.82	13331205.04	32539359.86	
423	42304	депозиты на срок от 91 до 180 дней	30220796.30	26024799.50	56245595.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30220796.30	26024799.50	56245595.80	
423	42305	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	248783726.56	89223801.26	338007527.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	248783726.56	89223801.26	338007527.82	
423	42306	депозиты на срок от 1 года до 3 лет	177391937.66	57319801.13	234711738.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	177391937.66	57319801.13	234711738.79	
423	42307	депозиты на срок свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
423	42308	для расчетов с использованием пластиковых карт	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
423	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	832437.45	2653548.48	3485985.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	832437.45	2653548.48	3485985.93	
423	42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	15787.53	0.00	15787.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15787.53	0.00	15787.53	
423	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	14393.17	0.00	14393.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14393.17	0.00	14393.17	
423	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	20127.68	0.00	20127.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20127.68	0.00	20127.68	
423	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	99030.05	0.00	99030.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	99030.05	0.00	99030.05	
423	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по б/с 423			522247125.98	260953501.38	783200627.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	522247125.98	260953501.38	783200627.36	
426	42601	депозиты до востребования	36238.68	3013431.90	3049670.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36238.68	3013431.90	3049670.58	
426	42602	депозиты на срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
426	42603	депозиты на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
426	42604	депозиты на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
426	42605	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	80000.00	0.00	80000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80000.00	0.00	80000.00	
426	42606	депозиты на срок от 1 года до 3 лет	0.00	4848243.17	4848243.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4848243.17	4848243.17	
426	42608	для расчетов с использованием пластиковых карт	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
426	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	77075.63	43261.25	120336.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	77075.63	43261.25	120336.88	
426	42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	1400.28	0.00	1400.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1400.28	0.00	1400.28	
Итого по б/с 426			194714.59	7904936.32	8099650.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	194714.59	7904936.32	8099650.91	
438	43801	до востребования	57852.68	0.00	57852.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57852.68	0.00	57852.68	
438	43803	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
438	43804	на срок от 91 до 180 дней	1427.47	0.00	1427.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1427.47	0.00	1427.47	

438	43805	на срок от 181 дня до 1 года	2890.22	0.00	2890.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2890.22	0.00	2890.22
		Итого по б/с 438	62170.37	0.00	62170.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	62170.37	0.00	62170.37
439	43901	до востребования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 439	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
446	44615	Резервы под возможные потери	2082212.00	0.00	2082212.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2082212.00	0.00	2082212.00
		Итого по б/с 446	2082212.00	0.00	2082212.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2082212.00	0.00	2082212.00
449	44915	Резервы под возможные потери	14600000.00	0.00	14600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14600000.00	0.00	14600000.00
		Итого по б/с 449	14600000.00	0.00	14600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14600000.00	0.00	14600000.00
451	45115	Резервы под возможные потери	14329388.00	0.00	14329388.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14329388.00	0.00	14329388.00
		Итого по б/с 451	14329388.00	0.00	14329388.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14329388.00	0.00	14329388.00
452	45215	Резервы под возможные потери	728142805.74	0.00	728142805.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	728142805.74	0.00	728142805.74
		Итого по б/с 452	728142805.74	0.00	728142805.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	728142805.74	0.00	728142805.74
453	45315	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 453	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45515	Резервы под возможные потери	21989614.11	0.00	21989614.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21989614.11	0.00	219896 4.11
		Итого по б/с 455	21989614.11	0.00	21989614.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21989614.11	0.00	21989614.11
456	45615	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 456	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
457	45715	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 457	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
458	45818	Резервы под возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам	44130876.83	0.00	44130876.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44130876.83	0.00	44130876.83
		Итого по б/с 458	44130876.83	0.00	44130876.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44130876.83	0.00	44130876.83
470	47008	Резервы под возможные потери	11331.63	0.00	11331.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11331.63	0.00	11331.63
		Итого по б/с 470	11331.63	0.00	11331.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11331.63	0.00	11331.63
473	47308	Резервы под возможные потери	4388750.34	0.00	4388750.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4388750.34	0.00	4388750.34
		Итого по б/с 473	4388750.34	0.00	4388750.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4388750.34	0.00	4388750.34
474	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47411	Начисленные проценты по вкладам	2138774.90	462592.20	2601367.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2138774.90	462592.20	2601367.10
474	47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	7335321.86	0.00	7335321.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7335321.86	0.00	7335321.86
474	47418	Ср-ва, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корр.счету кредитной организации из-за недостаточности средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47422	Обязательства по прочим операциям	3798.08	1448259.41	1452057.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3798.08	1448259.41	1452057.49
474	47425	Резервы под возможные потери	37127595.09	0.00	37127595.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37127595.09	0.00	37127595.09
474	47426	Обязательства по уплате процентов	15211989.59	7679131.00	22891120.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15211989.59	7679131.00	22891120.59
		Итого по б/с 474	61817479.52	9589982.61	71407462.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	61817479.52	9589982.61	71407462.13
475	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	10172909.60	610552.52	10783462.12	8559980.76	604842.76	9164823.52	0.00	0.00	0.00	1612928.84	5709.76	1618638.60
		Итого по б/с 475	10172909.60	610552.52	10783462.12	8559980.76	604842.76	9164823.52	0.00	0.00	0.00	1612928.84	5709.76	1618638.60
478	47804	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с 478	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по разделу 4	6255799570.88	551915705.23	6807715276.11	8559980.76	604842.76	9164823.52	0.00	0.00	0.00	6247239590.12	551310862.47	67985504 2.59

501	50111	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 501			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
502	50213	Резервы на возможные потери	16553600.00		16553600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16553600.00	0.00	16553600.00
Итого по б/с 502			16553600.00	0.00	16553600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16553600.00	0.00	16553600.00
504	50405	Полученный при реализации или погашении	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 504			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
506	50609	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 506			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
507	50709	Резервы на возможные потери	2488720.64	0.00	2488720.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2488720.64	0.00	2488720.64
Итого по б/с 507			2488720.64	0.00	2488720.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2488720.64	0.00	2488720.64
508	50809	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 508			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
513	51310	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 513			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
514	51410	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 514			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515	51510	Резервы под возможные потери	93690923.73	0.00	93690923.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93690923.73	0.00	93690923.73
Итого по б/с 515			93690923.73	0.00	93690923.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93690923.73	0.00	93690923.73
520	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	500000000.00	0.00	500000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500000000.00	0.00	500000000.00
Итого по б/с 520			500000000.00	0.00	500000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500000000.00	0.00	500000000.00
521	52101	со сроком погашения до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
521	52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	153000000.00	0.00	153000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	153000000.00	0.00	153000000.00
521	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	1500000.00	0.00	1500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1500000.00	0.00	1500000.00
521	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	109000000.00	0.00	109000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	109000000.00	0.00	109000000.00
521	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 521			263500000.00	0.00	263500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	263500000.00	0.00	263500000.00
523	52301	до востребования	179434851.13	0.00	179434851.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	179434851.13	0.00	179434851.13
523	52302	со сроком погашения до 30 дней	8788200.00	0.00	8788200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8788200.00	0.00	8788200.00
523	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	112232803.62	0.00	112232803.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	112232803.62	0.00	112232803.62
523	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	56395590.88	0.00	56395590.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56395590.88	0.00	56395590.88
523	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	651832403.19	0.00	651832403.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	651832403.19	0.00	651832403.19
523	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	133711560.52	0.00	133711560.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	133711560.52	0.00	133711560.52
523	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 523			1142395409.34	0.00	1142395409.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1142395409.34	0.00	1142395409.34
524	52401	Выпущенные облигации к исполнению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
524	52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
524	52403	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
524	52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
524	52406	Векселя к исполнению	24931405.78	1018687.51	25950093.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24931405.78	1018687.51	25950093.29
524	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 524			24931405.78	1018687.51	25950093.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24931405.78	1018687.51	25950093.29
525	52501	Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	22916225.47	0.00	22916225.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22916225.47	0.00	22916225.47
Итого по разделу 5			2066476284.96	1018687.51	2067494972.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2066476284.96	1018687.51	2067494972.47
602	60206	Резервы на возможные потери	22616.00	0.00	22616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22616.00	0.00	22616.00
Итого по б/с 602			22616.00	0.00	22616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22616.00	0.00	22616.00
603	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	1497928.02	0.00	1497928.02	0.00	0.00	0.00	36799660.00	0.00	36799660.00	38297588.02	0.00	38297588.02
603	60303	Расчеты с внебюджетными	1.35	0.00	1.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.35	0.00	1.35

		фондами по начислениям на заработную плату												
603	60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда	231745.92	0.00	231745.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	231745.92	0.00	231745.92
603	60307	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60313	Расчеты банков с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	194362.11	0.00	194362.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	194362.11	0.00	194362.11
603	60322	Расчеты с прочими кредиторами	175.00	0.00	175.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	175.00	0.00	175.00
603	60324	Резервы на возможные потери	146142.59	0.00	146142.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	146142.59	0.00	146142.59
Итого по б/с 603			2670354.99	0.00	2670354.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38870014.99	0.00	38870014.99
606	60601	Амортизация основных средств	15285156.87	0.00	15285156.87	0.00	0.00	0.00	36799660.00	0.00	36799660.00	15285156.87	0.00	15285156.87
Итого по б/с 606			15285156.87	0.00	15285156.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15285156.87	0.00	15285156.87
608	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду(лизинг)	1727866.33	0.00	1727866.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1727866.33	0.00	1727866.33
608	60806	Арендные обязательства	1378861.83	0.00	1378861.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1378861.83	0.00	1378861.83
Итого по б/с 608			3106728.16	0.00	3106728.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3106728.16	0.00	3106728.16
609	60903	Амортизация нематериальных активов	8190.00	0.00	8190.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8190.00	0.00	8190.00
Итого по б/с 609			8190.00	0.00	8190.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8190.00	0.00	8190.00
612	61201	Выбытие(реализация) имущества	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612	61203	Выбытие(реализация) ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612	61207	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 612			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
613	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
613	61302	Доходы будущих периодов по ценным бумагам	2289533.93	0.00	2289533.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2289533.93	0.00	2289533.93
613	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	413445.56	0.00	413445.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	413445.56	0.00	413445.56
613	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительными разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 613			2702979.49	0.00	2702979.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2702979.49	0.00	2702979.49
Итого по разделу 6			23196025.51	0.00	23196025.51	0.00	0.00	0.00	36799660.00	0.00	36799660.00	59995685.51	0.00	59995685.51
701	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
701	70107	Другие доходы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 701			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703	70301	Прибыль отчетного года	418422780.57	0.00	418422780.57	418422780.57	0.00	418422780.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703	70302	Прибыль предшествующих лет	0.00	0.00	0.00	46532373.50	0.00	46532373.50	444631839.81	0.00	444631839.81	398099466.31	0.00	398099466.31
Итого по б/с 703			418422780.57	0.00	418422780.57	464955154.07	0.00	464955154.07	444631839.81	0.00	444631839.81	398099466.31	0.00	398099466.31
Итого по разделу 7			418422780.57	0.00	418422780.57	464955154.07	0.00	464955154.07	444631839.81	0.00	444631839.81	398099466.31	0.00	398099466.31
Итого по ПАССИВУ			11170604200.73	608950203.39	11779554404.12	473515134.83	718581.82	474233716.65	481431499.81	0.00	481431499.81	11178520565.71	608231621.57	11786752187.28
Итого по главе Балансовые счета						613478308.56	969904.75	614448213.31	607993372.59	6454840.72	614448213.31			

Счета доверит. управления

Номер счета	Наименование разделов и	Входящие остатки на 1 января нового года	Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)	Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты

1(2)порядка		счетов баланса	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого
1-го пор.	2-го пор.					в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
АКТИВ														
802	80201	Ценные бумаги в управлении	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 802			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
808	80801	Текущие счета	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 808			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по АКТИВУ			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ПАССИВ														
851	85101	Капитал в управлении (учредители)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 851			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по ПАССИВУ			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по главе Счета доверит. управления						0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00

Внебалансовые счета

Номер счета 1(2)порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
1-го пор.	2-го пор.		в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого
						в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
АКТИВ														
907	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	16732.00	0.00	16732.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16732.00	0.00	16732.00
907	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	178.00	0.00	178.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	178.00	0.00	178.00
907	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	66000000.00	0.00	66000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66000000.00	0.00	66000000.00
907	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
907	90705	Бланки сертификаты, ценные бумаи, отосланные и выданные под отчет	935.00	0.00	935.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	935.00	0.00	935.00
Итого по б/с 907			66017845.00	0.00	66017845.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66017845.00	0.00	66017845.00
908	90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
908	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	6055000.00	452403.34	6507403.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6055000.00	452403.34	6507403.34
Итого по б/с 908			6055000.00	452403.34	6507403.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6055000.00	452403.34	6507403.34
909	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	1856677.91	0.00	1856677.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1856677.91	0.00	1856677.91
909	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	376562130.77	6196296.61	382758427.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	376562130.77	6196296.61	382758427.38
909	90906	Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
909	90907	Выставленные аккредитивы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
909	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 909			378418808.68	6196296.61	384615105.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	378418808.68	6196296.61	384615105.29
910	91007	Сумма перевозноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910	91008	Сумма перевозноса в обязательные резервы по счетам в иностранной	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Итого по б/с 999	766712746.96	38642065.99	805354812.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	766712746.96	38642065.99	805354812.95
Итого по АКТИВУ	4715032676.55	220009498.35	4935042174.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4715032676.55	220009498.35	4935042174.90
ПАССИВ													
910 91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910 91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910 91010	Штрафы неуплаченные за недовзнос в обязательные резервы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 910	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
912 91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	39390.36	0.00	39390.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39390.36	0.00	39390.36
Итого по б/с 912	39390.36	0.00	39390.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39390.36	0.00	39390.36
913 91301	Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
913 91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	91351200.00	0.00	91351200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	91351200.00	0.00	91351200.00
913 91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта" и "под лимит задолженности"	458874252.60	2605687.50	461479940.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	458874252.60	2605687.50	461479940.10
Итого по б/с 913	550225452.60	2605687.50	552831140.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	550225452.60	2605687.50	552831140.10
914 91404	Выданные гарантии и поручительства	216447904.00	36036378.49	252484282.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	216447904.00	36036378.49	252484282.49
Итого по б/с 914	216447904.00	36036378.49	252484282.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	216447904.00	36036378.49	252484282.49
919 91901	Средства фондов накопления	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
919 91902	Амортизация основных средств, нематериальных активов, оборудования для лизинга	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 919	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
999 99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	3948319929.62	181367432.33	4129687361.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3948319929.62	181367432.33	4129687361.95
Итого по б/с 999	3948319929.62	181367432.33	4129687361.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3948319929.62	181367432.33	4129687361.95
Итого по ПАССИВУ	4715032676.58	220009498.32	4935042174.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4715032676.58	220009498.32	4935042174.90
ПАССИВ													
Итого по главе Внебалансовые счета				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Срочные операции

Номер счета 1(2)порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого
						в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1-го пор.	2-го пор.		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
		АКТИВ												
930	93001	Требования по поставке денежных средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
930	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 930			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
932	93201	Требования по поставке ценных бумаг	100509589.04	0.00	100509589.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100509589.04	0.00	100509589.04
Итого по б/с 932			100509589.04	0.00	100509589.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100509589.04	0.00	100509589.04
933	93301	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93302	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93303	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	34315072.15	34315072.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34315072.15	34315072.15

933	93304	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93306	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93307	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93308	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
933	93309	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 933			0.00	34315072.15	34315072.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34315072.15	34315072.15
935	93501	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93502	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93503	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93504	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 31 до 90 дней	30304340.25	0.00	30304340.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30304340.25	0.00	30304340.25
935	93505	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93506	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93507	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93508	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 935			30304340.25	0.00	30304340.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30304340.25	0.00	30304340.25
936	93601	Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93602	Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93603	Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 8 до 30 дней	442135125.00	0.00	442135125.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	442135125.00	0.00	442135125.00
936	93604	Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93605	Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с 936			442135125.00	0.00	442135125.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	442135125.00	0.00	442135125.00
937	93701	Требования по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

937	93702	сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Требования по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней													
		Итого по б/с	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
938	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
940	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по АКТИВУ	572949054.29	34315072.15	607264126.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	572949054.29	34315072.15	607264126.44	0.00
		ПАССИВ													
999	99994	ОВП внебалансовая	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по ПАССИВУ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ПАССИВ													
960	96001	Обязательства по поставке денежных средств	100509589.04	0.00	100509589.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100509589.04	0.00	100509589.04	0.00
960	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с	100509589.04	0.00	100509589.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100509589.04	0.00	100509589.04	0.00
962	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96301	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96302	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96303	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	34185000.00	34185000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34185000.00	34185000.00	0.00
963	96304	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней	30304340.25	0.00	30304340.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30304340.25	0.00	30304340.25	0.00
963	96305	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96306	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96307	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96308	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого по б/с	30304340.25	34185000.00	64489340.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30304340.25	34185000.00	64489340.25	0.00
965	96501	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96502	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96503	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96506	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

965	96507	следующий день от нерезидентов Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96508	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
965	96509	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	965		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96601	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96602	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96603	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 8 до 30 дней	380379067.00	0.00	380379067.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	380379067.00	0.00	380379067.00
966	96604	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96605	Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	966		380379067.00	0.00	380379067.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	380379067.00	0.00	380379067.00
967	96701	Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
967	96702	Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по б/с	967		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
968	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	130072.15	0.00	130072.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	130072.15	0.00	130072.15
Итого по б/с	968		130072.15	0.00	130072.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	130072.15	0.00	130072.15
970	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	61756058.00	0.00	61756058.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	61756058.00	0.00	61756058.00
Итого по б/с	970		61756058.00	0.00	61756058.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	61756058.00	0.00	61756058.00
Итого по ПАССИВУ			573079126.44	34185000.00	607264126.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	573079126.44	34185000.00	607264126.44
Итого по главе	ПАССИВ					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
Итого по главе	Срочные операции					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Счета депо

Номер счета 1(2)порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты		
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рубл.эквивал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рубл.эквивал.	итого
1-го пор.	2-го пор.					в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого	в рублях	ин.валюта, драг.метал. в рубл.эквивал.	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
980	98000	АКТИВ Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо	476.00	0.00	476.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	476.00	0.00	476.00

980	98010	базовый) Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	90013083.00	0.00	90013083.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90013083.00	0.00	90013083.00
980	98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	5.00	0.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.00	0.00	5.00
980	98030	Недостача ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по АКТИВУ			90013564.00	0.00	90013564.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90013564.00	0.00	90013564.00
ПАССИВ														
980	98040	Ценные бумаги владельцев	669435.00	0.00	669435.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	669435.00	0.00	669435.00
980	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию клиентов	58717043.00	0.00	58717043.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58717043.00	0.00	58717043.00
980	98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	30627086.00	0.00	30627086.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30627086.00	0.00	30627086.00
980	98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98090	Ценные бумаги вне обращения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по ПАССИВУ			90013564.00	0.00	90013564.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90013564.00	0.00	90013564.00
Итого по главе Счета депо						0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Председатель Правления

Романов Владимир Витальевич

Главный бухгалтер

Максимжк Наталья Александровна

М.П.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ
ОТЧЕТУ БАНКА «Электроника»
за 2005 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА «ЭЛЕКТРОНИКА» И
ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ
ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

АКБ Электроника ОАО (далее «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с генеральной лицензией номер 488 от 29 ноября 2002 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении ссуд и гарантий, осуществлении операций на валютном и фондовом рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: РФ, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., дом 6.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации:

- ☐ Брянский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1993 году, располагается по адресу: Россия, 241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, д.170;
- ☐ Саратовский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1992 году, располагается по адресу: Россия, 410033, г. Саратов, ул. Олимпийская, д. 5,

и 5 дополнительных офисов:

- ☐ дополнительный офис «Гольяново» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 107065, г. Москва, ул. Уральская, д. 21;
- ☐ дополнительный офис «Дегунино» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 127238, г. Москва, Дмитровское шоссе, д.87, стр.1;
- ☐ дополнительный офис «Мытищи» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 141008, Московская обл., г. Мытищи, Северная промзона, Проектируемый проезд № 4530, д. 3;
- ☐ дополнительный офис «На Тульской» открыт в 2005 году, располагается по адресу: 113093, г. Москва, Подольское шоссе, д. 8, кор. 5;
- ☐ дополнительный офис «Измайлово» открыт в 2004 году, располагается по адресу: 105112, г. Москва, Сиреневый бульвар, д. 4, стр. 6 (Медико-биологический корпус РГАФК), ком. 50, закрыт в 2005 году.

1.2. Численность сотрудников

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2005 год составляла 591 человек, в том числе:

- ☐ по Головному Банку – 538 человек;
- ☐ по Саратовскому филиалу – 32 человек;
- ☐ по Брянскому филиалу – 21 человек.

**1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение
финансового результата, а также информация относительно различных операций,
проводимых Банком в различных географических регионах**

**1.3.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение
финансового результата**

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

(а) Операции по кредитованию:

Доходы по этим операциям за 2005 год составили (по данным Приложения 4 к Годовому отчету «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации»):

	Тыс. руб.
Проценты, полученные за предоставленные ссуды клиентам (исключительно организациям), в т.ч.:	926,939
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным) и полученные просроченные проценты от:	
негосударственных коммерческих предприятий и организаций	734,527
полученные просроченные проценты	26,082
негосударственных финансовых организаций	55,525
граждан (физических лиц)	35,922
полученные просроченные проценты	181
коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	4,855
полученные просроченные проценты	425
юридических лиц- нерезидентов	2,330
коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	1,441
физических лиц- нерезидентов	21
Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях, в т. ч.:	7,821
в банках-нерезидентах	
проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	2,948
проценты по открытым счетам в банках-нерезидентах	355
проценты, полученные по депозитам в банках-нерезидентах	1,535
в кредитных организациях	
проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	2,693
проценты по открытым счетам в кредитных организациях	138
проценты, полученные по депозитам в кредитных организациях	26
дисконтный доход по векселям кредитных организаций	126

(б) Операции с ценными бумагами:

	Тыс. руб.
чистые доходы от операций с ценными бумагами	295,388

(в) Операции с иностранной валютой, в том числе переоценка статей баланса:

	Тыс. руб.
чистые доходы, полученные от операций с иностранной валютой	15,379

(г) Комиссия, полученная по кассовым операциям, по операциям инкассации, по расчетным операциям, по выданным гарантиям составила 73,176 тыс. руб.

Финансовые результаты за 2005 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках Банка.

1.3.2. Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов представлена в следующей таблице:

	Россия	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Резерв на потери	31.12.2005 Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	236,097	-	-	-	236,097
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1,387,067	-	-	-	1,387,067
В том числе – Обязательные резервы в ЦБ РФ	111,914	-	-	-	111,914
Средства в кредитных организациях	23,074	1,870	98,415	(222)	123,137
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	431,282	-	-	-	431,282
Чистая ссудная задолженность	8,910,669	28,910	43,888	(923,367)	8,060,100
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51,635	-	-	(18,989)	32,646
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55,856	-	-	-	55,856
Требования по получению процентов	28,137	-	-	-	28,137
Прочие активы	133,493	-	-	(1,511)	131,982
Итого активы	11,257,310	30,780	142,303	(944,089)	10,486,304
ПАССИВЫ					
Кредиты ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	472,926	1,793	49,696	-	524,415
Средства клиентов (некредитных организаций)	5,904,589	5,097	8,853	-	5,918,539
Выпущенные долговые обязательства	1,931,845	-	-	-	1,931,845
Обязательства по уплате процентов	47,958	-	450	-	48,408
Прочие обязательства	67,410	-	-	-	67,410
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	37,136	37,136
Итого пассивы	8,424,728	6,890	58,999	37,136	8,527,753
Чистая балансовая позиция	2,832,582	23,890	83,304	(981,225)	1,958,551

1.4. Прочее

В декабре 2005 года АКБ «Электроника» ОАО приступил к внедрению программы по управлению банковскими рисками в рамках реализации соглашения Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы».

Также в декабре 2005 года в Банке была запущена программа «Система стратегического планирования и совершенствования системы управления персоналом Банка».

В ноябре 2005 года в Банке начата работа по внедрению системы менеджмента качества (СМК), удовлетворяющей принципам и требованиям системного управления и требованиям действующих ГОСТ Р ИСО серии 9000.

Банк открыл 16 февраля 2006 года Санкт-Петербургский филиал АКБ «Электроника» ОАО по адресу: 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 4, литер А.

Банк открыл следующие Представительства:

- ☐ г. Красноярск, открыто 6 февраля 2006 г. по адресу: 660021 г. Красноярск, ул. Богграда, д. 109, ком. 10.
- ☐ г. Тула, открыто 6 февраля 2006 г. по адресу: 300000 г. Тула, ул. Советская, д. 31.
- ☐ г. Ростов-на-Дону, открыто 1 марта 2006 г. по адресу: 344010 г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, д. 46/176.

Правительство Москвы постановлением от 24 января № 42-ПП включило АКБ «Электроника» ОАО в состав Уполномоченных банков Правительства Москвы сроком на 18 месяцев.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (в целях бухгалтерского и налогового учета) на 2005 год утверждена решением Правления Банка (Протокол № 60 от 30 декабря 2004 года).

2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности за 2005 год

2.1.1. Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2005 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2005 года и заканчивающийся 31 декабря 2005 года (включительно), по состоянию на 1 января 2006 года.

2.1.2. События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 1530-У от 17 декабря 2004 года.

Событием после отчетной даты (далее «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность» и не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2005 год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых банк вел свою деятельность, относятся:

- перенос остатков (остаток счета 70301 «Прибыль отчетного года» в сумме 418,422,780.57 рублей был перенесен на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет» и остаток по счету 70501 «Использование прибыли отчетного года» в сумме 86,484,340.00 рублей – на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»), приведенных в пункте 3.2.2 Указания ЦБ РФ №1530-У;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (доначисление налогов на счет 70502 – на сумму 36,799,660.00 рублей);
- оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в годовом бухгалтерском балансе на 1 января 2006 года по форме оборотной ведомости за отчетный год на счетах предстоящих выплат в сумме 46,532,373.50 рублей;
- полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат в годовом бухгалтерском балансе на 1 января 2006 года по форме оборотной ведомости за отчетный год в сумме 26,209,059.24 рублей.

Годовой бухгалтерский баланс на 1 января 2006 года, составленный по форме оборотной ведомости за отчетный год, не включает в себя события после отчетной даты. Итоговые данные сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2005 год, сформированы с учетом СПОД.

2.1.3. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность

С предварительного согласия Центрального банка и Федеральной антимонопольной службы фактически владельцы банка Владимир Романов и Максим Лаврентьев приобрели в равных долях мажоритарный пакет акций АКБ «Электроника» ОАО в размере 80%.

2.1.4. Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому принципу за исключением, случаев, отмеченных ниже.

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового бухгалтерского отчета за 2005 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2005 года, а также включает СПОД.

2.1.5. Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2005 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках. Публикуемые формы – в тысячах рублей.

2.1.6. Методика пересчета в иностранные валюты

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены установленные Центральным банком Российской Федерации курсы по основным иностранным валютам на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	31 декабря 2005 года
Руб./дол. США	28.7825
Руб./евро	34.1850

2.1.7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2005 год проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01 января 2006 г., в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

2.1.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Счет 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»:

По состоянию на 1 января 2006 года остаток по счету 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» составляет 1,498 тыс. руб., все суммы полностью урегулированы в 2006 году.

Счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»:

По состоянию на 1 января 2006 года остаток по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 20,036 тыс. руб., полностью подтвержден двухсторонними актами и не несет длительных требований.

В том числе:

- 60312810200000000178 ООО «Магистраль-Топливная компания» – 1,737,566.37 рублей – аванс на приобретение горюче-смазочных материалов. Срок от 3 до 6 месяцев;
- 60312810400000000237 ЗАО «Делойт и Туш СНГ» – 2,200,164.04 рублей – авансовые платежи за проведение аудита. Срок от 3 до 6 месяцев;
- 60312810900000000591 ООО «ТАБУ» – 1,070,975.50 рублей – приобретение принтеров. Срок от 3 до 6 месяцев;
- 60312810900000000601 ООО «Специальные автомобили Рязани» – 1,992,000.00 рублей – Приобретение спецавтомобилей. Срок от 3 до 6 месяцев;
- 60312810200000000822 ОАО «НТВ-ПЛЮС» – 859,290.00 рублей – размещение рекламы на канале «НТВ-ПЛЮС Спорт». Срок от 3 до 6 месяцев. Создан резерв 100%.

Счет 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»:

60314810700000000003 Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лимитед – 1,848,513.06 рублей – авансовые платежи за проведение аудита. Долгосрочный договор на годовой аудит. Срок окончания до 01.06.2006 г.

Счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»:

По состоянию на 1 января 2006 года остаток по счету 60320 «Расчеты с работниками по оплате труда» составляет 195 тыс. рублей, эта задолженность не менялась в течение 2005 года.

2.1.9. Просроченная задолженность

По состоянию на 1 января 2006 года на счете 47423 «Требования по прочим операциям» числится просроченная задолженность КБ «Диалог-Оптим» на сумму 30,438.62 рублей. 16 сентября 2004 г. решением Арбитражного суда г. Москвы КБ «Диалог-Оптим» признан банкротом, открыто конкурсное производство. 13 октября 2004 года АКБ «Электроника» ОАО подал в Арбитражный суд г. Москвы заявление об установлении размера требований кредитора. 22 ноября 2004 года Арбитражный суд признал требования АКБ «Электроника» ОАО к КБ «Диалог-Оптим». Требования в размере 30,438.62 рублей включены в реестр требований кредиторов в третью очередь. Первое собрание кредиторов проведено 27 апреля 2005 года. В данный момент продолжается конкурсное производство в отношении КБ «Диалог-Оптим». Резерв создан в размере 100%.

На счете 60312 по состоянию на 01 января 2006 года числится задолженность ООО «Трансстрой Экстра» – 44,807.00 рублей – аванс за проект оформления входа на Полянку 7/10. Оплачено 27 апреля 2004 года. Создан резерв 100%. Работы остановлены по техническим причинам.

А также задолженность ОАО «НТВ-ПЛЮС» – 859,290.00 рублей – размещение рекламы на канале «НТВ-ПЛЮС Спорт». Согласно условиям заключенного договора услуга должна была быть оказана с сентября по декабрь включительно. Фактически этого не произошло в связи с чем создан резерв 100%. В результате проведенных переговоров на сумму ранее оплаченной услуги компания НТВ-ПЛЮС оказала эту услугу в I квартале 2006 года. По предоставлении актов о выполненных работах задолженность будет списана.

По состоянию на 1 января 2006 года на счете 60323 числится остаток 87,985.87 рублей – просроченная задолженность бывших сотрудников Карачаевского филиала, которые получили наличные денежные средства под отчет в 1995 году и до настоящего времени не вернули. Карачаевский филиал закрыт. В 2002 году суд вынес решение о взыскании долга, и дело находится в стадии исполнительного производства. Исполнительный лист был направлен в ГУ Отделение пенсионного фонда по КЧР для последующих удержаний с должника. В настоящее время продолжается постепенное погашение задолженности по исполнительному листу, таким образом, просроченная задолженность снизилась со 105 тыс. рублей до 88 тыс. рублей. Данная задолженность классифицирована в 5 группу риска, резерв сформирован в полном объеме.

Таким образом, просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней составляет (рублей):

№ балансового счета	Расшифровка задолженности	Сумма	Величина резерва на возможные потери
47423	Конкурсный Управляющий Банк «Диалог-Оптисм»	30,438.62	30,438.62
60312	ООО «Трансстрой Экстра»	44,807.00	44,807.00
60312	ГУП «Брянскоблтехинвентаризация»	3,684.00	3,684.00
60312	ОАО «НТВ Плюс»	859,290.00	859,290.00
60323	Карачаевский филиал	87,985.87	87,985.87
60323	ПСК «Северное сияние»	31.50	31.50
Всего – в рублях		1,026,236.99	1,026,236.99

Незавершенное строительство по состоянию на 1 января 2006 г. отсутствует.

2.1.10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения операций в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В состав этих затрат, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением, а также процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении процентных (купонных) ценных бумаг. Котируемые ценные бумаги торгового портфеля, учитываемые в дальнейшем по рыночной цене, подлежат переоценке в связи с изменением рыночного курса. В последний рабочий день отчетного месяца, после проведения переоценки, сальдо соответствующего лицевого счета относится на счета по учету доходов либо расходов.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по срокам погашения по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, принятые на хранение на основании договоров хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в валюте дебиторской задолженности.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в валюте требований.

Требования по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в валюте кредиторской задолженности.

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в валюте обязательств.

Обязательства по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства перед бюджетом по начисленному налогу на прибыль и налогу на имущество отражены, включая СПОД.

2.2. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2005 год

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2006 года на основании данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Данные, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2005 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Перегруппировка и укрупнение данных статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (№ 1376-У от 16 января 2004 года).

Публикуемая отчетность за 2005 год содержит информацию за 2004 год, при подготовке которой использовалась учетная политика, отличная от учетной политики, использованной при подготовке публикуемой отчетности за 2005 год.

2.3. Прочие

С 1 января 2002 года АКБ «Электроника» ОАО ведет подготовку финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

В АКБ «Электроника» ОАО функционирует система управления рисками, позволяющая своевременно выявлять, оценивать, лимитировать принимаемые Банком риски, контролировать их объем и структуру. Указанная система включает в себя соответствующую организационную структуру, а также совокупность методов и процедур, порядков взаимодействия структурных подразделений и коллегиальных органов Банка, осуществляющих как управленческие, так и контрольно-методологические функции.

Риск ликвидности

Основные принципы и процедуры управления данным видом риска закреплены в утвержденной Правлением Банка Политике по управлению ликвидностью на 2005 год. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами. Центральным звеном указанной системы является Дирекция Казначейства, к задачам которой относится координация работы подразделений Банка по данному направлению и принятие конкретных решений, определяющих структуру баланса Банка. Оперативное управление риском ликвидности возложено на Казначейство Банка, мониторинг установленных лимитов и нормативов ликвидности – на Департамент по управлению рисками. В целях поддержания риска ликвидности на приемлемом уровне Банком поддерживается сбалансированная по срокам структура активов и пассивов, на регулярной основе осуществляется анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, показателей избытка/дефицита ликвидности, разработаны внутренние показатели ликвидности. Клиентская политика в 2005 году, наряду с другими целями, была направлена на повышение финансовой устойчивости Банка путем усиления диверсификации его депозитной базы. Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют непрерывный мониторинг уровня концентрации обязательств и находятся в постоянном контакте с крупнейшими кредиторами (клиентами) в целях прогнозирования изменений в пассивной базе Банка. На случай возникновения непредвиденной необходимости исполнения обязательств Банком создан резерв из высоколиквидных долговых обязательств Российской Федерации, которые могут быть в любой момент реализованы или предоставлены в залог.

Кредитный риск

В 2005 году Банк строил организацию кредитного процесса на основе Кредитной политики, утвержденной Правлением Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в АКБ «Электроника» ОАО осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами. Управление данным видом риска в Банке строится на разделении ответственности подразделений и коллегиальных органов, непосредственно осуществляющих операции, несущие в себе кредитные риски, оценивающих величину кредитных рисков по данным операциям и осуществляющих мониторинг рисков в процессе исполнения операций.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика (контрагента, эмитента, векселедателя). В основе установления лимитов – оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса заемщика, его кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера.

Помимо управления кредитным риском на индивидуальном уровне (риск по конкретной ссуде, долговой ценной бумаге или сделке на межбанковском рынке), Банк осуществляет мониторинг и активное управление кредитным риском на агрегированном уровне. Формирование кредитного портфеля осуществлялось в строгом соответствии с ограничениями, установленными Кредитной политикой на 2005 год в части отраслевой, продуктовой диверсификации. В целях ограничения риска потерь, связанного с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, Банк осуществляет контроль за *концентрацией рисков* по отдельным заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков).

Рыночный риск

Рыночный риск, связанный с возможным негативным изменением стоимости финансовых инструментов в портфеле Банка, регулируется посредством установления и оперативного пересмотра портфельных лимитов, лимитов на отдельные финансовые инструменты, а также лимитов стоп-лосс, ограничивающих потери Банка при негативной ситуации на рынке. Для определения и лимитирования общего уровня рыночного риска Банк использовал количественные методы оценки, установленные Положением Банка России № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков», а также методы, основанные на концепции Value-at-Risk.

Валютные риски

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов на величину несоответствия требований и обязательств, выраженных в соответствующих валютах, в рамках лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными документами Банка России, а также путем установления лимитов на проведение отдельных видов операций, предполагающих наличие валютного риска. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль и оперативное регулирование открытой валютной позиции с целью соблюдения установленных лимитов и ограничения рисков.

Процентный риск

Процентный риск Банка оценивается на основе анализа структуры активов и пассивов по сроку погашения/переоценки (*repricing gap analysis*), их зависимости от изменения рыночных процентных ставок и прогнозирования динамики движения ставок. Хеджирование процентного риска осуществляется, как правило, путем стимулирования размещения/привлечения ресурсов в определенных временных интервалах.

Операционные риски

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения адекватной организационной структуры и внутренних процедур. Управление операционным риском – сфера ответственности менеджеров на всех уровнях управления.

Страновые и региональные риски

Свою деятельность Банк осуществляет, главным образом, на территории Российской Федерации и, соответственно, подвергается влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Банк осуществляет международные операции с кредитными организациями стран ОЭСР, а также в незначительных объемах – с ограниченным кругом банков стран СНГ. Указанные операции производятся в рамках установленных Лимитным Комитетом страновых лимитов и лимитов на соответствующих контрагентов, позволяющих минимизировать риск географической концентрации активов.

Правовой риск и риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)

С целью минимизации правового риска и риска потери деловой репутации руководство Банка устанавливает порядок стимулирования сотрудников Банка, учитывая степень их участия в управлении правовым риском и риском потери деловой репутации, а также осуществляет комплексный контроль за осуществлением мер по управлению рисками

Налогообложение

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных налоговых деклараций за последние три года.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Председатель Правления
(подпись, расшифровка подписи, дата)



Романов В.В.

Главный бухгалтер
(подпись, расшифровка подписи, дата)



Максимов Н.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2006 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электрооника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	236097	161420
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1387067	1043475
2.1.	Обязательные резервы	111914	148658
3.	Средства в кредитных организациях	123137	495718
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	431282	678282
5.	Чистая ссудная задолженность	8060100	9788516
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	5290
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32646	1738
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55856	29214
9.	Требования по получению процентов	28137	33789
10.	Прочие активы	131982	20887
11.	Всего активов	10486304	12258329
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	524415	195261
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	5918539	7090396
14.1.	Вклады физических лиц	791300	441421
15.	Выпущенные долговые обязательства	1931845	2945903
16.	Обязательства по уплате процентов	48408	71454
17.	Прочие обязательства	67410	335847
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	37136	24036
19.	Всего обязательств	8527753	10662897
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	1165200	1165200
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1072600	1072600
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	92600	92600
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	10000	10000
23.	Переоценка основных средств	38	38
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	94808	195663

25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряже	603306	134205
	нии кредитной организации (непогашенные убытки прошлых		
	лет)		
+-----+			
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	274815	481652
+-----+			
27.	Всего источников собственных средств	1958551	1595432
+-----+			
28.	Всего пассивов	10486304	12258329
+-----+			
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
+-----+			
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1098209	454954
+-----+			
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	252484	156711
+-----+			
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
+-----+			
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
+-----+			
1.	Касса	0	0
+-----+			
2.	Ценные бумаги в управлении	0	0
+-----+			
3.	Драгоценные металлы	0	0
+-----+			
4.	Кредиты предоставленные	0	0
+-----+			
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
+-----+			
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
+-----+			
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по	0	0
	процентным (купонным) долговым обязательствам		
+-----+			
8.	Текущие счета	0	0
+-----+			
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
+-----+			
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
+-----+			
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
+-----+			
11.	Капитал в управлении	0	0
+-----+			
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
+-----+			
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по	0	0
	процентным (купонным) долговым обязательствам		
+-----+			
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
+-----+			
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0
+-----+			

Председатель Правления

Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Максимова Н.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2005 год

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электроника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	7821	10206
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	926939	1086606
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	22509	12441
5	Других источников	1297	896
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	958566	1110149
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	6362	11786
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	101835	47373
9	Выпущенным долговым обязательствам	226660	206037
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	334857	265196
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	623709	844953
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	295388	68289
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15379	15025
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и про- чими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7178	2852
16	Комиссионные доходы	73176	64103
17	Комиссионные расходы	2445	3316
18	Чистые доходы от разовых операций	19117	31
19	Прочие чистые операционные доходы	-47604	-16153
20	Административно- управленческие расходы	315063	198410
21	Резервы на возможные потери	-233164	-132258
22	Прибыль до налогообложения	421315	645116
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	146500	163464
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	274815	481652

Председатель Правления

Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2006 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электроника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409808

Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1973322.0	1691299.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	18.8	14.4
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	923367.0	722660.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	923367.0	722660.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	57858.0	1366.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	57858.0	1366.0

Председатель Правления

Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

По мнению аудиторской организации ЗАО «Делойт и Туш СНГ» бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (АКБ «Электроника» ОАО), подготовленные для публикации, отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (АКБ «Электроника» ОАО) по состоянию на 1 января 2006 года и за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Развернутая информация о достоверности публикуемой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (АКБ «Электроника» ОАО), включая информацию о приведенных выше данных, содержится в аудиторском заключении о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (АКБ «Электроника» ОАО), подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года.

наименование аудиторской организации:	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
лицензия	№ Е002417
дата выдачи лицензии	6 ноября 2002 года
срок действия лицензии	5 лет
наименование органа, выдавшего лицензию:	Министерство финансов Российской Федерации
свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года	№ 1027700425444
дата выдачи свидетельства	13 ноября 2002 года
наименование органа, выдавшего свидетельство:	Межрайонная инспекция Министерства по налогам и сборам Российской Федерации № 39 по г. Москве

свидетельство о государственной регистрации
Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ»
дата выдачи свидетельства
наименование органа, выдавшего свидетельство:
членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении:
фамилия, имя, отчество руководителя (или иного уполномоченного лица):

№ 018.482.
30 октября 1992 года
Московская регистрационная палата
1 Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России
Дэвид Джон Пирсон, Партнер
(по доверенности от 28 сентября 2005 года)
3 апреля 2006 года



Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:
фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность:

Родионова Светлана Николаевна

должности:

Партнер Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ», руководитель аудиторской проверки 3 апреля 2006 года

дата документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность:

30 марта 2004 года

название документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность:

Аттестат аудитора в области банковского аудита

номер документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность:

К 013554

срок действия документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность:

неограничен

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2006 г.

Наименование кредитной организации АКБ Электроника ОАО
Почтовый адрес 119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409101
Месячная
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	45690	37530	83220	1377071	282741	1659812	1308402	271028	1579430	114359	49243	163602
20206	0	0	0	5326	7193	12519	5326	7193	12519	0	0	0
20208	3846	258	4104	10476	424	10900	9169	461	9630	5153	221	5374
20209	3189	0	3189	1386521	165321	1551842	1389710	165321	1555031	0	0	0
30102	393829	0	393829	20704903	0	20704903	20180093	0	20180093	918639	0	918639
30110	14846	3728	18574	61108	48199	109307	51457	45815	97272	24497	6112	30609
30114	0	43345	43345	0	2084858	2084858	0	1860233	1860233	0	267970	267970
30115	0	3749	3749	0	97062	97062	0	99543	99543	0	1268	1268
30202	86919	0	86919	1348	0	1348	0	0	0	88267	0	88267
30204	32138	0	32138	0	0	0	1590	0	1590	30548	0	30548
30213	1362	0	1362	10681	0	10681	12031	0	12031	12	0	12
30219	0	0	0	13341	0	13341	13341	0	13341	0	0	0
30221	0	26	26	2163034	67574	2230608	2163034	67600	2230634	0	0	0
30233	586	25	611	38466	2027	40493	32650	1789	34439	6402	263	6665
30302	43739	39945	83684	236884	68802	305686	168066	75515	243581	112557	33232	145789
30306	276044	24310	300354	1130906	2241	1133147	974142	360	974502	432808	26191	458999
30402	49350	0	49350	2276081	0	2276081	2290156	0	2290156	35275	0	35275
30404	0	0	0	2366970	0	2366970	2366970	0	2366970	0	0	0
30409	0	0	0	757081	0	757081	757081	0	757081	0	0	0
30602	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
32002	15000	0	15000	966000	28777	994777	981000	28777	1009777	0	0	0
32003	0	0	0	486000	60845	546845	486000	60845	546845	0	0	0
32004	0	0	0	109000	185138	294138	99000	820	99820	10000	184318	194318
32102	0	0	0	44820	47347	92167	44820	47347	92167	0	0	0
32103	0	0	0	36820	36198	73018	36820	36198	73018	0	0	0
32104	0	0	0	13000	9901	22901	13000	27	13027	0	9874	9874
32201	0	1711	1711	0	1348	1348	0	31	31	0	3028	3028
32802	485	5110	5595	2138	4165	6303	478	3034	3512	2145	6241	8386
40109	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40111	11032	0	11032	0	0	0	0	0	0	11032	0	11032
44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44605	1600	0	1600	0	0	0	0	0	0	1600	0	1600
44606	15580	0	15580	0	0	0	877	0	877	14703	0	14703
44906	45000	0	45000	0	0	0	10500	0	10500	34500	0	34500
45107	81351	0	81351	0	0	0	11874	0	11874	69477	0	69477
45108	233355	0	233355	0	0	0	4125	0	4125	229230	0	229230
45201	63563	0	63563	341955	0	341955	365820	0	365820	39698	0	39698
45203	75000	0	75000	167400	0	167400	75400	0	75400	167000	0	167000
45204	2295447	5262	2300709	1723310	17860	1741170	1472548	157	1472705	2546209	22965	2569174
45205	865994	32892	898886	298000	212	298212	504205	26522	530727	659789	6582	666371
45206	1814075	7894	1821969	817750	119	817869	626260	114	626374	2005565	7899	2013464
45207	393943	68118	462061	7910	1178	9088	16900	1141	18041	384953	68155	453108
45208	521196	108100	629296	19830	228620	248450	1872	4049	5921	539154	332671	871825

45406	9480	0	9480	2290	0	2290	3050	0	3050	8720	0	8720
45503	250	0	250	0	27841	27841	250	193	443	0	27648	27648
45504	0	113	113	0	1	1	0	30	30	0	84	84
45505	25820	1172	26992	792	414	1206	23791	73	23864	2821	1513	4334
45506	60094	28046	88140	9445	409	9854	4679	1632	6311	64860	26823	91683
45507	30430	60817	91247	5789	10170	15959	409	5939	6348	35810	65048	100858
45509	653	653	1306	484	258	742	469	399	868	668	512	1180
45604	0	197360	197360	0	2965	2965	0	2842	2842	0	197483	197483
45704	0	0	0	0	9030	9030	0	25	25	0	9005	9005
45705	0	1053	1053	0	16	16	0	15	15	0	1054	1054
45706	0	2631	2631	0	40	40	0	38	38	0	2633	2633
45708	0	0	0	0	16	16	0	16	16	0	0	0
45812	62626	0	62626	174962	26514	201476	140267	184	140451	97321	26330	123651
45815	310	1193	1503	5	50	55	305	216	521	10	1027	1037
45816	0	36545	36545	0	549	549	0	526	526	0	36568	36568
45912	268	0	268	0	0	0	0	0	0	268	0	268
47001	0	526	526	0	8	8	0	7	7	0	527	527
47103	0	20231	20231	0	2638	2638	0	5011	5011	0	17858	17858
47303	0	0	0	0	2163	2163	0	22	22	0	2141	2141
47304	0	93943	93943	0	57023	57023	0	1738	1738	0	149228	149228
47404	3768	9171	12939	15955273	15621931	31577204	15939697	15611672	31551369	19344	19430	38774
47406	0	679	679	10783	8414	19197	10783	9093	19876	0	0	0
47408	0	0	0	10035364	18671653	28707017	10035364	18671653	28707017	0	0	0
47410	0	0	0	0	258261	258261	0	258261	258261	0	0	0
47415	2036	0	2036	36	0	36	164	0	164	1908	0	1908
47417	0	0	0	1	52984	52985	1	52984	52985	0	0	0
47423	709	0	709	54451	118378	172829	46974	118378	165352	8186	0	8186
47427	44291	2570	46861	39297	2682	41979	42823	1959	44782	40765	3293	44058
47502	38921	9522	48443	16208	4878	21086	14358	7861	22219	40771	6539	47310
47901	126560	0	126560	12929	0	12929	15010	0	15010	124479	0	124479
50104	331099	0	331099	118583	0	118583	102673	0	102673	347009	0	347009
50105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50106	50160	0	50160	108247	0	108247	90294	0	90294	68113	0	68113
50107	21965	0	21965	347043	0	347043	19106	0	19106	349902	0	349902
50112	0	0	0	459	0	459	459	0	459	0	0	0
50205	0	974	974	0	15	15	0	14	14	0	975	975
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50207	147822	0	147822	0	0	0	0	0	0	147822	0	147822
50208	325000	0	325000	127407	0	127407	406571	0	406571	45836	0	45836
50406	3853	0	3853	5115	0	5115	4970	0	4970	3998	0	3998
50605	3285	0	3285	3287	0	3287	6572	0	6572	0	0	0
50606	130710	0	130710	170715	0	170715	160166	0	160166	141259	0	141259
50610	0	0	0	6813	0	6813	6813	0	6813	0	0	0
50706	58596	0	58596	11536	0	11536	13066	0	13066	57066	0	57066
50905	91	0	91	111	0	111	100	0	100	102	0	102
51401	0	0	0	250	0	250	250	0	250	0	0	0
51402	61981	0	61981	0	0	0	61981	0	61981	0	0	0
51403	93596	0	93596	68856	0	68856	152492	0	152492	9960	0	9960
51404	464056	0	464056	649326	0	649326	887479	0	887479	225903	0	225903
51405	754495	0	754495	1910263	0	1910263	1412695	0	1412695	1252063	0	1252063
51406	39521	0	39521	275663	0	275663	230915	0	230915	84269	0	84269
51501	67857	0	67857	152890	0	152890	61490	0	61490	159257	0	159257
51503	31276	0	31276	39569	0	39569	52710	0	52710	18135	0	18135
51504	221305	0	221305	100605	0	100605	150000	0	150000	171910	0	171910
51505	177511	0	177511	37839	0	37839	0	0	0	215350	0	215350
51506	0	0	0	8809	0	8809	8809	0	8809	0	0	0
51507	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000	0	0	0
51509	0	0	0	2000	0	2000	2000	0	2000	0	0	0
52502	154191	126	154317	31790	128	31918	39989	141	40130	145992	113	146105
60201	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
60202	192	0	192	1	0	1	0	0	0	193	0	193
60302	24	0	24	1074	0	1074	1095	0	1095	3	0	3
60304	0	0	0	14	0	14	14	0	14	0	0	0
60306	0	0	0	15966	0	15966	15966	0	15966	0	0	0
60308	624	0	624	15657	0	15657	14850	0	14850	1431	0	1431
60310	0	0	0	5467	0	5467	5467	0	5467	0	0	0
60312	110303	0	110303	41175	0	41175	52415	0	52415	99063	0	99063
60314	1849	2980	4829	157	1267	1424	158	3100	3258	1848	1147	2995
60323	101	0	101	417	0	417	255	0	255	263	0	263
60401	354960	0	354960	3078	0	3078	1660	0	1660	356378	0	356378
60701	28031	0	28031	3378	0	3378	1822	0	1822	29587	0	29587
60804	4167	0	4167	0	0	0	0	0	0	4167	0	4167
60901	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
61002	45	0	45	178	0	178	178	0	178	45	0	45
61008	2773	0	2773	1481	0	1481	1512	0	1512	2742	0	2742
61009	653	0	653	4602	0	4602	2250	0	2250	3005	0	3005

61010	9	0	9	2	0	2	5	0	5	6	0	6
61202	0	0	0	0	56	56	0	56	56	0	0	0
61204	0	0	0	1457	0	1457	1457	0	1457	0	0	0
61403	9304	0	9304	5007	0	5007	5240	0	5240	9071	0	9071
61406	62105	0	62105	43832	0	43832	105937	0	105937	0	0	0
70201	17868	0	17868	5750	0	5750	23618	0	23618	0	0	0
70202	12637	0	12637	7516	0	7516	20153	0	20153	0	0	0
70203	18255	0	18255	14276	0	14276	32531	0	32531	0	0	0
70204	71149	0	71149	18057	0	18057	89206	0	89206	0	0	0
70205	6350	0	6350	111383	0	111383	117733	0	117733	0	0	0
70206	73788	0	73788	46554	0	46554	120342	0	120342	0	0	0
70208	2	0	2	9	0	9	11	0	11	0	0	0
70209	720055	0	720055	778452	0	778452	1498507	0	1498507	0	0	0
70401	0	0	0	92899	0	92899	92899	0	92899	0	0	0
70501	104852	0	104852	11415	0	11415	0	0	0	116267	0	116267
ито́го по акти́ву (ба́ланс)												
	12538694	852308	13391002	69348669	38328902	107677571	68879992	37557998	106437990	13007371	1623212	14630583

Пассив

10203	449	0	449	0	0	0	0	0	0	449	0	449
10204	139760	0	139760	0	0	0	0	0	0	139760	0	139760
10205	932344	0	932344	0	0	0	0	0	0	932344	0	932344
10206	47	0	47	0	0	0	0	0	0	47	0	47
10304	92480	0	92480	0	0	0	0	0	0	92480	0	92480
10305	119	0	119	0	0	0	0	0	0	119	0	119
10306	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
10601	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
10602	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
10701	804166	0	804166	0	0	0	0	0	0	804166	0	804166
10702	28931	0	28931	3383	0	3383	0	0	0	25548	0	25548
10703	53836	0	53836	0	0	0	0	0	0	53836	0	53836
30109	20	8029	8049	8214	15798	24012	8847	7938	16785	653	169	822
30112	0	68	68	0	1	1	0	1	1	0	68	68
30122	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
30126	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
30220	0	0	0	0	10866	10866	0	10866	10866	0	0	0
30226	681	0	681	3022	0	3022	2347	0	2347	6	0	6
30227	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
30231	3518	0	3518	151355	0	151355	148486	0	148486	649	0	649
30232	32	0	32	55954	6752	62706	56025	6753	62778	103	1	104
30301	43739	39945	83684	168066	75515	243581	236884	68802	305686	112557	33232	145789
30305	276044	24310	300354	974142	360	974502	1130906	2241	1133147	432808	26191	458999
30408	0	0	0	309112	0	309112	0	0	309112	0	0	0
30410	2467	0	2467	26072	0	26072	23605	0	23605	0	0	0
30601	150686	0	150686	2062411	0	2062411	2031330	0	2031330	119605	0	119605
30603	0	0	0	485292	0	485292	485292	0	485292	0	0	0
31302	299000	0	299000	2580500	21103	2601603	2281500	21103	2302603	0	0	0
31303	85000	0	85000	1216700	39542	1256242	1131700	39542	1171242	0	0	0
31304	70000	0	70000	263300	8007	271307	686450	13010	699460	493150	5003	498153
31305	225900	0	225900	38000	0	38000	122500	0	122500	310400	0	310400
31307	273500	34677	308177	273500	581	274081	0	600	600	0	34696	34696
31402	55000	0	55000	220000	0	220000	165000	0	165000	0	0	0
31403	0	0	0	0	25602	25602	0	25602	25602	0	0	0
31404	0	0	0	0	18612	18612	10000	36311	46311	10000	17699	27699
31405	0	7189	7189	0	4820	4820	0	2449	2449	0	4818	4818
31406	0	0	0	0	386	386	0	55612	55612	0	55226	55226
31407	0	144731	144731	0	57308	57308	0	57398	57398	0	144821	144821
31408	0	52629	52629	0	758	758	0	791	791	0	52662	52662
31409	0	176218	176218	0	5191	5191	0	229799	229799	0	400826	400826
31605	0	13042	13042	0	212	212	0	2351	2351	0	15181	15181
31606	0	93943	93943	0	1353	1353	0	1412	1412	0	94002	94002
32015	0	0	0	5766	0	5766	5766	0	5766	0	0	0
32115	0	0	0	4915	0	4915	4915	0	4915	0	0	0
32801	0	11	11	51	40	91	54	312	366	3	283	286
40108	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40110	11206	0	11206	0	0	0	0	0	0	11206	0	11206
40502	429757	45006	474763	755721	213149	968870	989424	295646	1285070	663460	127503	790963
40602	10274	16	10290	34847	0	34847	31326	1	31327	6753	17	6770
40701	258681	38	258719	198315	29902	228217	239637	29899	269536	300003	35	300038
40702	1348761	72062	1420823	23673872	1217227	24891099	24443304	1189909	25633213	2118193	44744	2162937
40703	184962	1	184963	206461	0	206461	104894	1	104895	83395	2	83397
40802	14966	222	15188	111986	22020	134006	110260	21802	132062	13240	4	13244
40804	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40807	5153	22282	27435	81326	77193	158519	109771	78202	187973	33598	23291	56889
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40815	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11

40817	171832	26056	197888	562354	103017	665371	512359	103890	616249	121837	26929	148766
40818	124	0	124	124	0	124	0	0	0	0	0	0
40820	514	1254	1768	13622	24602	38224	14397	23822	38219	1289	474	1763
40905	0	0	0	300	0	300	300	0	300	0	0	0
40906	0	0	0	638833	0	638833	648277	0	648277	9444	0	9444
40909	0	0	0	0	452	452	0	452	452	0	0	0
40910	0	0	0	0	117	117	0	117	117	0	0	0
40911	0	0	0	5241	0	5241	5241	0	5241	0	0	0
40912	0	0	0	0	1493	1493	0	1493	1493	0	0	0
40913	0	0	0	0	85	85	0	85	85	0	0	0
41505	0	0	0	0	0	0	540700	0	540700	540700	0	540700
41805	3000	0	3000	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0
42003	12600	0	12600	12600	0	12600	0	0	0	0	0	0
42004	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000
42005	58170	0	58170	0	0	0	0	0	0	58170	0	58170
42006	8125	0	8125	0	0	0	0	0	0	8125	0	8125
42103	40000	0	40000	0	30	30	3000	3736	6736	43000	3706	46706
42104	206900	0	206900	1900	0	1900	7750	0	7750	212750	0	212750
42106	500	86839	87339	0	27239	27239	0	961	961	500	60561	61061
42205	0	0	0	0	0	0	55000	0	55000	55000	0	55000
42301	6936	7214	14150	23458	7667	31125	21352	886	22238	4830	433	5263
42303	20329	1100	21429	13225	737	13962	27433	5985	33418	34537	6348	40885
42304	70836	28148	98984	35071	8972	44043	64131	15658	79789	99896	34834	134730
42305	182067	49730	231797	22264	8143	30407	16839	7938	24777	176642	49525	226167
42306	566831	355041	921872	42739	14504	57243	80939	33088	114027	605031	373625	978656
42307	39059	61067	100126	0	968	968	353	1456	1809	39412	61555	100967
42309	1223	2272	3495	6	68	74	51	152	203	1268	2356	3624
42310	12	0	12	12	0	12	9	0	9	9	0	9
42311	22	0	22	10	0	10	13	0	13	25	0	25
42312	49	0	49	3	0	3	4	0	4	50	0	50
42313	120	0	120	1	0	1	6	0	6	125	0	125
42314	9	0	9	0	0	0	1	0	1	10	0	10
42601	5	31	36	0	0	0	0	0	0	5	31	36
42604	0	0	0	0	0	0	1200	0	1200	1200	0	1200
42605	424	0	424	424	0	424	0	0	0	0	0	0
42606	2386	7827	10213	0	1163	1163	145	1294	1439	2531	7958	10489
42607	0	44522	44522	0	7245	7245	0	691	691	0	37968	37968
42609	99	59	158	0	1	1	13	3	16	112	61	173
42611	2	0	2	1	0	1	0	0	0	1	0	1
43801	68	0	68	0	0	0	2	0	2	70	0	70
43805	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
45115	15479	0	15479	14275	0	14275	315	0	315	1519	0	1519
45215	731033	0	731033	478595	0	478595	363369	0	363369	615807	0	615807
45415	111	0	111	102	0	102	64	0	64	73	0	73
45515	14775	0	14775	12216	0	12216	11229	0	11229	13788	0	13788
45715	800	0	800	2256	0	2256	2696	0	2696	1240	0	1240
45818	66266	0	66266	51301	0	51301	88559	0	88559	103524	0	103524
47008	111	0	111	0	0	0	0	0	0	111	0	111
47108	10122	0	10122	15628	0	15628	7809	0	7809	2303	0	2303
47308	0	0	0	746	0	746	746	0	746	0	0	0
47403	0	0	0	17767091	15215927	32983018	17767091	15215927	32983018	0	0	0
47405	7291	1358	8649	77161	260997	338158	71720	259639	331359	1850	0	1850
47407	0	0	0	22569775	6148075	28717850	22569775	6148075	28717850	0	0	0
47409	0	0	0	0	24781	24781	0	24781	24781	0	0	0
47411	14974	1863	16837	9950	4816	14766	8813	4157	12970	13837	1204	15041
47416	430	139	569	839842	4365	844207	860776	4226	865002	21364	0	21364
47422	4	1620	1624	72758	25853	98611	72877	26078	98955	123	1845	1968
47425	45206	0	45206	129236	0	129236	119728	0	119728	35698	0	35698
47426	24432	12771	37203	4886	6080	10966	9533	4886	14419	29079	11577	40656
47501	44559	2559	47118	42770	1919	44689	39242	2370	41612	41031	3010	44041
50111	0	0	0	6532	0	6532	6532	0	6532	0	0	0
50213	7500	0	7500	8451	0	8451	1810	0	1810	859	0	859
50405	0	0	0	7487	0	7487	7487	0	7487	0	0	0
50609	0	0	0	9075	0	9075	9075	0	9075	0	0	0
50709	11672	0	11672	6841	0	6841	1254	0	1254	6085	0	6085
51410	757	0	757	757	0	757	8263	0	8263	8263	0	8263
51510	64465	0	64465	64803	0	64803	73578	0	73578	73240	0	73240
52005	499570	0	499570	0	0	0	430	0	430	500000	0	500000
52104	49500	0	49500	30000	0	30000	0	0	0	19500	0	19500
52105	110000	0	110000	0	0	0	0	0	0	110000	0	110000
52301	148062	0	148062	109643	4339	113982	70325	4339	74664	108744	0	108744
52302	0	0	0	14385	6	14391	49285	7350	56635	34900	7344	42244
52303	21500	0	21500	25655	0	25655	175129	0	175129	170974	0	170974
52304	135703	4342	140045	16343	4343	20686	44021	1	44022	163381	0	163381
52305	1159826	0	1159826	222792	87	222879	328844	105912	434756	1265878	105825	1371703
52306	192247	0	192247	121900	0	121900	3404	0	3404	73751	0	73751

52403	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	30000	0	0	0
52405	0	0	0	3462	0	3462	3462	0	3462	0	0	0
52406	5939	0	5939	27938	0	27938	23263	0	23263	1264	0	1264
52501	22962	126	23088	3966	141	4107	6881	128	7009	25877	113	25990
60206	213	0	213	0	0	0	0	0	0	213	0	213
60301	4488	0	4488	21684	0	21684	21447	0	21447	4251	0	4251
60303	3306	0	3306	7469	0	7469	4215	0	4215	52	0	52
60305	12270	0	12270	55259	0	55259	44482	0	44482	1493	0	1493
60307	9	0	9	270	0	270	261	0	261	0	0	0
60309	0	0	0	1192	0	1192	1192	0	1192	0	0	0
60311	533	0	533	5058	0	5058	5474	0	5474	949	0	949
60320	245	0	245	0	0	0	0	0	0	245	0	245
60322	0	0	0	1794	1628	3422	1794	1628	3422	0	0	0
60324	4225	0	4225	2257	0	2257	622	0	622	2590	0	2590
60601	34386	0	34386	633	0	633	2747	0	2747	36500	0	36500
60805	1528	0	1528	0	0	0	171	0	171	1699	0	1699
60806	4435	0	4435	286	0	286	41	0	41	4190	0	4190
60903	10	0	10	0	0	0	1	0	1	11	0	11
61201	0	0	0	180	0	180	180	0	180	0	0	0
61203	0	0	0	497269	0	497269	497269	0	497269	0	0	0
61302	0	0	0	10	0	10	10	0	10	0	0	0
61304	520	0	520	146	0	146	97	0	97	471	0	471
61306	68218	0	68218	113539	0	113539	45321	0	45321	0	0	0
70101	125991	0	125991	248079	0	248079	122088	0	122088	0	0	0
70102	102805	0	102805	158916	0	158916	56111	0	56111	0	0	0
70103	18750	0	18750	141160	0	141160	122410	0	122410	0	0	0
70104	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
70106	202	0	202	747	0	747	545	0	545	0	0	0
70107	679353	0	679353	1533022	0	1533022	853669	0	853669	0	0	0
70301	280268	0	280268	1937985	0	1937985	2117844	0	2117844	460127	0	460127
	итого по пассиву(баланс)											
	11960645	1430357	13391002	82813047	23762158	106575205	83605229	24209557	107814786	12752827	1877756	14630583

Б. Счета доверительного управления

Актив
Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
90703	66430	0	66430	0	0	0	430	0	430	66000	0	66000
90704	0	0	0	511293	4328	515621	511293	4328	515621	0	0	0
90705	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90803	3851	414	4265	0	6	3151	6	3157	700	414	1114	1114
90901	68	0	68	1616	0	1616	1592	0	1592	92	0	92
90902	543673	0	543673	115040	0	115040	83576	0	83576	575137	0	575137
91202	328767	0	328767	9744	0	9744	142	0	142	338369	0	338369
91203	15	0	15	29	0	29	26	0	26	18	0	18
91207	1	0	1	1	0	1	0	0	0	2	0	2
91303	600400	0	600400	223060	0	223060	609291	0	609291	214169	0	214169
91305	1609134	419531	2028665	130215	46754	176969	161968	13896	175864	1577381	452389	2029770
91307	3281127	56247	3337374	511969	1372	513341	163475	815	164290	3629621	56804	3686425
91401	234607	0	234607	403786	0	403786	162943	0	162943	475450	0	475450
91501	13417	0	13417	593	0	593	0	0	0	14010	0	14010
91503	170058	0	170058	794	0	794	0	0	0	170852	0	170852
91604	101556	3542	105098	58202	3719	61921	93884	1782	95666	65874	5479	71353
91704	477	0	477	0	0	0	0	0	0	477	0	477
91801	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
91802	683	0	683	0	0	0	0	0	0	683	0	683
91803	1279	0	1279	0	0	0	0	0	0	1279	0	1279
99998	1203299	0	1203299	1457156	0	1457156	1299097	0	1299097	1361358	0	1361358
	итого по активу (баланс)											
	8160856	479734	8640590	3423498	56179	3479677	3090868	20827	3111695	8493486	515086	9008572

Пассив

91211	76	0	76	0	0	0	3	0	3	79	0	79
91302	253213	1697	254910	34740	228779	263519	54500	228784	283284	272973	1702	274675
91309	329200	12031	341231	593787	27986	621773	729908	28135	758043	465321	12180	477501
91404	449813	157269	607082	107617	292343	399960	145237	256744	401981	487433	121670	609103
99999	7437291	0	7437291	1826301	0	1826301	2036224	0	2036224	7647214	0	7647214
	итого по пассиву (баланс)											
	8469593	170997	8640590	2562445	549108	3111553	2965872	513663	3479535	8873020	135552	9008572

Г. Срочные сделки

Актив

93001	223688	1127105	1350793	2492842	15793771	18286613	2712015	16373830	19085845	4515	547046	551561

93002	0	0	0	560047	213984	774031	540047	213984	754031	20000	0	20000
93301	0	0	0	75454	232533	307987	75454	232533	307987	0	0	0
93302	0	0	0	93843	357331	451174	93843	357331	451174	0	0	0
93306	0	0	0	26360	0	26360	26360	0	26360	0	0	0
93307	0	0	0	26330	0	26330	26330	0	26330	0	0	0
93501	0	0	0	6073	0	6073	6073	0	6073	0	0	0
93502	97497	0	97497	194955	0	194955	292452	0	292452	0	0	0
93503	29171	0	29171	258539	0	258539	192024	0	192024	95686	0	95686
93601	0	0	0	208489	0	208489	208489	0	208489	0	0	0
93602	78930	0	78930	152773	0	152773	231703	0	231703	0	0	0
93603	15069	0	15069	89498	0	89498	104567	0	104567	0	0	0
93801	0	0	0	28008	0	28008	27595	0	27595	413	0	413
итого по активу (баланс)	444355	1127105	1571460	4213211	16597619	20810830	4536952	17177678	21714630	120614	547046	667660
Пассив												
96001	934028	416670	1350698	14461983	4499689	18961672	13948969	4214019	18162988	421014	131000	552014
96002	0	0	0	166067	587827	753894	166067	607787	773854	0	19960	19960
96301	1342	0	1342	410441	314283	724724	409099	314283	723382	0	0	0
96302	125285	0	125285	409099	315030	724129	283814	315030	598844	0	0	0
96303	0	0	0	50180	0	50180	145866	0	145866	95686	0	95686
96306	0	0	0	0	26360	26360	0	26360	26360	0	0	0
96307	0	0	0	0	26353	26353	0	26353	26353	0	0	0
96501	0	0	0	18389	0	18389	18389	0	18389	0	0	0
96502	0	0	0	18389	0	18389	18389	0	18389	0	0	0
96601	0	0	0	205605	0	205605	205605	0	205605	0	0	0
96602	76808	0	76808	228819	0	228819	152011	0	152011	0	0	0
96603	14307	0	14307	103805	0	103805	89498	0	89498	0	0	0
96801	95	0	95	22841	0	22841	22746	0	22746	0	0	0
97001	2925	0	2925	2925	0	2925	0	0	0	0	0	0
итого по пассиву (баланс)	1154790	416670	1571460	16098543	5769542	21868085	15460453	5503832	20964285	516700	150960	667660
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98000		614.0000				662.0000			756.0000			520.0000
98010		522939262.0000				239513365.0000			462626030.0000			299826597.0000
98020		0.0000				4.0000			4.0000			0.0000
итого по активу (баланс)												
		522939876.0000				239514031.0000			462626790.0000			299827117.0000
Пассив												
98040		5830794.0000				302342.0000			152337.0000			5680789.0000
98050		240803316.0000				321687111.0000			213704158.0000			132820363.0000
98053		0.0000				11953943.0000			11953943.0000			0.0000
98070		276305336.0000				457018353.0000			342038982.0000			161325965.0000
98090		430.0000				430.0000			0.0000			0.0000
итого по пассиву (баланс)												
		522939876.0000				790962179.0000			567849420.0000			299827117.0000
-----+-----												
Председатель Правления				Романов В.В.								
Главный бухгалтер				Максимиук Н.А.								

Банковская отчетность				
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
АКБ Электроника ОАО

Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	2451	0	2451
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	4446	0	4446
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	58164	0	58164
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	624846	4906	629752
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1761	0	1761
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	301	0	301
15.	Гражданами (физическим лицам)	11115	16004	10958	26962
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	13365	13365
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	80	80
18.	Кредитным организациям	11118	2309	816	3125
19.	Банкам-нерезидентам	11119	60	149	209
	Итого по символам 11101-11119	0	710342	30274	740616
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	2	0	2
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0

18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	2	0	2
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	29900	242	30142
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	119	486	605
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	30019	728	30747
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	11	0	11
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	705	0	705
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	716	0	716
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	136	25	161
3. В банках-нерезидентах	11503	0	114	114
Итого по символам 11501-11503	0	136	139	275
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	0	23	23
3. В банках-нерезидентах	11603	0	2061	2061
Итого по символам 11601-11603	0	0	2084	2084
Итого по подразделу	0	741215	33225	774440
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	14531	262	14793
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	4484	0	4484
4. Прочие долговые обязательства	12104	6307	0	6307
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	25322	262	25584
2. Процентный доход по векселям				

1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	15350	0	15350
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	15350	0	15350
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	3870	0	3870
4. Прочим векселям	12304	26354	0	26354
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	30224	0	30224
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	10095	544	10639
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	129947	0	129947
4. Прочих ценных бумаг	12404	320966	0	320966
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	461008	544	461552
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	1294	0	1294
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	1294	0	1294
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	283598	0	283598
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	5101	0	5101
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	11636	0	11636
Итого по символам 12601, 12605, 12606	0	300335	0	300335
Итого по подразделу	0	833533	806	834339
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	110526	28038	138564
Итого по символам 13101	0	110526	28038	138564
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	329114	0	329114
Итого по подразделу	0	439640	28038	467678
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	1	0	1
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0

Итого по символам 14201-14205	0	1	0	1
Итого по подразделу	0	1	0	1
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	7446	52	7498
2. Расчетным операциям	16104	3	12	15
3. Другим операциям	16105	2007	282	2289
Итого по символам 16101-16105	0	9456	346	9802
Итого по подразделу	0	9456	346	9802
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	5812307	0	5812307
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	5812307	0	5812307
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	33447	129	33576
2. По операциям инкассации	17202	33985	0	33985
3. По расчетным операциям	17203	13380	3572	16952
4. По выданным гарантиям	17204	17290	0	17290
5. По другим операциям	17205	22541	3390	25931
Итого по символам 17201-17205	0	120643	7091	127734
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	74	0	74
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	292	1	293
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	7115	0	7115
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	215268	0	215268
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	40263	8085	48348
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	5536	293	5829
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	268548	8379	276927
Итого по подразделу	0	6201498	15470	6216968
Всего доходов	10000	8225343	77885	8303228
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	45276	1752	47028
3. Банкам-нерезидентам	21103	91	8345	8436
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	45367	10097	55464
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	45367	10097	55464
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам				

клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	118	0	118
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	13389	0	13389
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	4322	0	4322
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	2159	0	2159
10. Кредитным организациям	22110	0	0	0
11. Банкам-нерезидентам	22111	1249	0	1249
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	21237	0	21237
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	3414	0	3414
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	149	0	149
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	7252	0	7252
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	15070	9996	25066
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	211	0	211
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	26096	9996	36092
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	3	0	3
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	109	109
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	2247	2247
Итого по символам 22301-22316	0	3	2356	2359
Итого по подразделу	0	47336	12352	59688
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	75451	27743	103194
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	67	657	724
Итого по символам 23101-23103	0	75518	28400	103918
Итого по подразделу	0	75518	28400	103918
4. Расходы по операциям с ценными бумагами				

(балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам					
1. Процентный расход по облигациям	24101	63752	0	63752	
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	20118	0	20118	
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0	
4. Процентный расход по векселям	24104	14639	288	14927	
5. Дисконтный расход по векселям	24105	100393	0	100393	
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	284	0	284	
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	199186	288	199474	
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	31153	0	31153	
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	7739	3	7742	
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	263964	903	264867	
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	1425	0	1425	
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0	
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	304281	906	305187	
Итого по подразделу	0	503467	1194	504661	
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	109739	21618	131357	
Итого по символам 25101	0	109739	21618	131357	
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	303026	0	303026	
Итого по подразделу	0	412765	21618	434383	
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы на содержание аппарата					
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	368125	0	368125	
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0	
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	58553	0	58553	
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0	
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1153	0	1153	
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0	
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами					
на подготовку кадров	26107	0	0	0	
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0	
8. Прочие расходы	26109	1009	0	1009	
Итого по символам 26101-26109	0	428840	0	428840	
2. Социально-бытовые расходы					
1. Финансирование других социальных нужд	26214	567	0	567	
Итого по подразделу	0	429407	0	429407	
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)					
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:					
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0	
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0	
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0	
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0	
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам	28105	0	0	0	

об открытии счетов клиентам				
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	13	0	13
в том числе за неправильное начисление	28108	0	0	0
налога на доходы физических лиц				
8. Несвоевременное перечисление средств в	28109	0	0	0
государственные внебюджетные фонды				
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	12	0	12
из них:				
нарушения законодательства Российской	28112	0	0	0
Федерации и нормативных актов Банка России				
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	25	0	25
Итого по подразделу	0	25	0	25
9. Другие расходы (балансовый счет второго				
порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	5697042	0	5697042
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	5697042	0	5697042
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	0	0
2. По операциям инкассации	29202	396	0	396
3. По расчетным операциям	29203	1153	716	1869
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	15	3742	3757
Итого по символам 29201-29205	0	1564	4458	6022
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание	29301	25245	8623	33868
вычислительной техники, служебного				
автотранспорта в разрешенных случаях,				
других машин и оборудования,				
за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и	29302	1284	0	1284
ведение учета				
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	2755	2755
4. Расходы по изготовлению, приобретению и	29304	2174	0	2174
пересылке бланков, информационных				
носителей, бумаги, упаковочных материалов				
для денежных билетов и монеты				
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы,	29306	9829	641	10470
расходы по аренде линий связи				
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	20312	0	20312
основным средствам, полученным в финансовую	29312	2141	0	2141
аренду (лизинг)				
нематериальным активам	29314	2	0	2
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	3147	0	3147
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	18052	0	18052
9. Содержание зданий и сооружений	29317	7812	0	7812
10. Расходы по охране	29318	6467	0	6467
11. Расходы на форму и специальную одежду	29319	785	0	785
12. Расходы по рекламе в пределах сумм,	29320	18226	340	18566
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
13. Представительские расходы в пределах сумм,	29321	408	0	408
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
14. Расходы на служебные командировки в	29322	8219	135	8354
пределах сумм, предусмотренных				
законодательством Российской Федерации				
15. Расходование средств сверх сумм (норм),				
установленных законодательством Российской				
Федерации и иными нормативными правовыми				
актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	901	0	901
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	830	0	830
18. Транспортные расходы, кроме относимых на	29328	22	0	22
стоимость ценностей				
19. Прочие расходы	29329	25912	2195	28107
Итого по символам 29301-29329	0	151768	14689	166457
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию	29401	550	0	550
имущества				
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью	29417	546	0	546
амортизированных основных средств				
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной	29405	1	0	1
наличности, материальных ценностей, сумм по				
фальшивым денежным билетам, монетам				
6. Арендная плата	29406	56015	0	56015
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления	29409	167803	0	167803
имуществом				
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	59236	9440	68676
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет,	29414	0	0	0
выявленные в отчетном году				
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в	29415	0	0	0
отчетном году				

15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	43209	648	43857
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	3035	0	3035
20. Расходы по публикации отчетности	29422	35	0	35
21. Другие расходы	29423	45858	204	46062
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	375742	10292	386034
Итого по подразделу	0	6226116	29439	6255555
Всего расходов	20000	7740001	103100	7843101
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	460127
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0
* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета				

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	473683
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	3
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	17959
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	2
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	31515

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

(наименование кредитной организации)

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты
за период с 01 января 2006 г. по 31 декабря 2006г

А. Балансовые счета

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
202	20202	114359556.66	49243486.65	163603043.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	114359556.66	49243486.65	163603043.31
202	20208	5152500.00	221181.24	5373681.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5152500.00	221181.24	5373681.24
202	20209	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		119512056.66	49464667.89	168976724.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119512056.66	49464667.89	168976724.55
по счету первого порядка 202													
ИТОГО		119512056.66	49464667.89	168976724.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119512056.66	49464667.89	168976724.55
по разделу 2													
301	30102	918639098.17	0.00	918639098.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	918639098.17	0.00	918639098.17
301	30110	24497248.67	6111629.46	30608878.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24497248.67	6111629.46	30608878.13
301	30114	0.00	267970308.15	267970308.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	267970308.15	267970308.15
301	30115	0.00	1267673.41	1267673.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1267673.41	1267673.41
ИТОГО		943136346.84	275349611.02	1218485957.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	943136346.84	275349611.02	1218485957.86
по счету первого порядка 301													
302	30202	88267000.00	0.00	88267000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	88267000.00	0.00	88267000.00
302	30204	30548000.00	0.00	30548000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30548000.00	0.00	30548000.00
302	30213	12338.68	0.00	12338.68	0.00	0.00	0.00	797.31	0.00	797.31	11541.37	0.00	11541.37
302	30233	6401593.95	263047.70	6664641.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6401593.95	263047.70	6664641.65
ИТОГО		125228932.63	263047.70	125491980.33	0.00	0.00	0.00	797.31	0.00	797.31	125228135.32	263047.70	125491183.02
по счету первого порядка 302													
303	30302	112557340.43	33231626.37	145788966.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	112557340.43	33231626.37	145788966.80
303	30306	432007238.29	26190210.11	458997448.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	432007238.29	26190210.11	458997448.40
ИТОГО		545364578.72	59421836.48	604786415.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	545364578.72	59421836.48	604786415.20
по счету первого порядка 303													
304	30402	35275051.92	0.00	35275051.92	0.00	0.00	0.00	1464.00	0.00	1464.00	35273587.92	0.00	35273587.92
ИТОГО		35275051.92	0.00	35275051.92	0.00	0.00	0.00	1464.00	0.00	1464.00	35273587.92	0.00	35273587.92
по счету первого порядка 304													
306	30602	8504.53	0.00	8504.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8504.53	0.00	8504.53
ИТОГО		8504.53	0.00	8504.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8504.53	0.00	8504.53
по счету первого порядка 306													
320	32002	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

320	32003	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32004	10000000.00	184317700.00	194317700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	184317700.00	194317700.00
ИТОГО		10000000.00	184317700.00	194317700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	184317700.00	194317700.00
по счету первого порядка 320														
321	32104	0.00	9874162.50	9874162.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9874162.50	9874162.50
ИТОГО		0.00	9874162.50	9874162.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9874162.50	9874162.50
по счету первого порядка 321														
322	32201	0.00	3028076.50	3028076.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3028076.50	3028076.50
ИТОГО		0.00	3028076.50	3028076.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3028076.50	3028076.50
по счету первого порядка 322														
328	32802	2145495.89	6241078.03	8386573.92	0.00	12878.83	12878.83	2145495.89	3194709.47	5340205.36	0.00	3059247.39	3059247.39	3059247.39
ИТОГО		2145495.89	6241078.03	8386573.92	0.00	12878.83	12878.83	2145495.89	3194709.47	5340205.36	0.00	3059247.39	3059247.39	3059247.39
по счету первого порядка 328														
ИТОГО		1661158910.53	538495512.23	2199654422.76	0.00	12878.83	12878.83	2147757.20	3194709.47	5342466.67	1659011153.33	535313681.59	2194324834.92	
по разделу 3														
401	40109	9800000.00	0.00	9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00	0.00	9800000.00
401	40111	11032490.73	0.00	11032490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11032490.73	0.00	11032490.73
ИТОГО		20832490.73	0.00	20832490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20832490.73	0.00	20832490.73
по счету первого порядка 401														
446	44605	1600000.00	0.00	1600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1600000.00	0.00	1600000.00
446	44606	14702500.00	0.00	14702500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14702500.00	0.00	14702500.00
ИТОГО		16302500.00	0.00	16302500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16302500.00	0.00	16302500.00
по счету первого порядка 446														
449	44906	34500000.00	0.00	34500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34500000.00	0.00	34500000.00
ИТОГО		34500000.00	0.00	34500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34500000.00	0.00	34500000.00
по счету первого порядка 449														
451	45106	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
451	45107	69477283.86	0.00	69477283.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69477283.86	0.00	69477283.86
451	45108	229230000.00	0.00	229230000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	229230000.00	0.00	229230000.00
ИТОГО		298707283.86	0.00	298707283.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	298707283.86	0.00	298707283.86
по счету первого порядка 451														
452	45201	39698016.60	0.00	39698016.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39698016.60	0.00	39698016.60
452	45203	167000000.00	0.00	167000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	167000000.00	0.00	167000000.00
452	45204	2546209415.00	22964684.00	2569174099.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2546209415.00	22964684.00	2569174099.00
452	45205	659789339.00	6581985.07	666371324.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	659789339.00	6581985.07	666371324.07
452	45206	2005565000.00	7899330.00	2013464330.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2005565000.00	7899330.00	2013464330.00
452	45207	384953377.00	68154756.86	453108133.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	384953377.00	68154756.86	453108133.86
452	45208	539153600.00	332671473.49	871825073.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	539153600.00	332671473.49	871825073.49
ИТОГО		6342368747.60	438272229.42	6780640977.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6342368747.60	438272229.42	6780640977.02
по счету первого порядка 452														
454	45406	8720000.00	0.00	8720000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8720000.00	0.00	8720000.00
ИТОГО		8720000.00	0.00	8720000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8720000.00	0.00	8720000.00
по счету первого порядка 454														
455	45503	0.00	27647655.00	27647655.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27647655.00	27647655.00
455	45504	0.00	84259.52	84259.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	84259.52	84259.52
455	45505	2820752.00	1513827.60	4334579.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2820752.00	1513827.60	4334579.60
455	45506	64859587.00	26823228.26	91682815.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	64859587.00	26823228.26	91682815.26
455	45507	35810956.63	65047911.03	100858867.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35810956.63	65047911.03	100858867.66

455	45509	668220.68	511665.41	1179886.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	668220.68	511665.41	1179886.09
ИТОГО		104159516.31	121628546.82	225788063.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	104159516.31	121628546.82	225788063.13
по счету первого порядка	455													
456	45604	0.00	197483250.00	197483250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	197483250.00	197483250.00
ИТОГО		0.00	197483250.00	197483250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	197483250.00	197483250.00
по счету первого порядка	456													
457	45704	0.00	9005236.20	9005236.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9005236.20	9005236.20
457	45705	0.00	1053244.00	1053244.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1053244.00	1053244.00
457	45706	0.00	2633110.00	2633110.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2633110.00	2633110.00
457	45708	0.00	206.70	206.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	206.70	206.70
ИТОГО		0.00	12691796.90	12691796.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12691796.90	12691796.90
по счету первого порядка	457													
458	45812	97320964.40	26330310.07	123651274.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	97320964.40	26330310.07	123651274.47
458	45815	10300.00	1026912.90	1037212.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10300.00	1026912.90	1037212.90
458	45816	0.00	36567315.13	36567315.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36567315.13	36567315.13
ИТОГО		97331264.40	63924538.10	161255802.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	97331264.40	63924538.10	161255802.50
по счету первого порядка	458													
459	45912	267831.00	0.00	267831.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	267831.00	0.00	267831.00
ИТОГО		267831.00	0.00	267831.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	267831.00	0.00	267831.00
по счету первого порядка	459													
470	47001	0.00	526622.00	526622.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	526622.00	526622.00
ИТОГО		0.00	526622.00	526622.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	526622.00	526622.00
по счету первого порядка	470													
471	47103	0.00	17857721.29	17857721.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17857721.29	17857721.29
471	47105	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	17857721.29	17857721.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17857721.29	17857721.29
по счету первого порядка	471													
473	47303	0.00	2140908.01	2140908.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2140908.01	2140908.01
473	47304	0.00	149227956.13	149227956.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	149227956.13	149227956.13
473	47305	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	151368864.14	151368864.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	151368864.14	151368864.14
по счету первого порядка	473													
474	47404	19343737.28	19430040.00	38773777.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19343737.28	19430040.00	38773777.28
474	47408	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47415	1907924.26	0.00	1907924.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1907924.26	0.00	1907924.26
474	47423	8185882.91	0.00	8185882.91	0.00	0.00	0.00	0.00	122186.04	0.00	122186.04	8063696.87	0.00	8063696.87
474	47427	40764813.77	3293475.29	44058289.06	36961826.62	2986186.20	39948012.82	0.00	2193.74	2193.74	77726640.39	6277467.75	84004108.14	
ИТОГО		70202358.22	22723515.29	92925873.51	36961826.62	2986186.20	39948012.82	122186.04	2193.74	124379.78	107041998.00	25707507.75	132749506.55	
по счету первого порядка	474													
475	47502	40770102.08	6538650.92	47308753.00	24350.88	91118.45	115469.33	18508311.91	5009527.35	24117839.26	22286141.05	1020242.02	23306383.07	
ИТОГО		40770102.08	6538650.92	47308753.00	24350.88	91118.45	115469.33	18508311.91	5009527.35	24117839.26	22286141.05	1020242.02	23306383.07	
по счету первого порядка	475													
479	47901	124478640.00	0.00	124478640.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	124478640.00	0.00	124478640.00	
ИТОГО		124478640.00	0.00	124478640.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	124478640.00	0.00	124478640.00	
по счету первого порядка	479													
ИТОГО		7158640734.20	1033015734.88	8191656469.08	36986177.50	3077304.65	40063482.15	18630497.95	5611721.09	24242219.04	7176996413.75	1030481318.44	8207477732.19	
по разделу 4														
501	50104	347009336.00	0.00	347009336.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	347009336.00	0.00	347009336.00	

501	50106	68112500.00	0.00	68112500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	68112500.00	0.00	68112500.00
501	50107	349901943.00	0.00	349901943.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	349901943.00	0.00	349901943.00
ИТОГО		765023779.00	0.00	765023779.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	765023779.00	0.00	765023779.00
по счету первого порядка 501														
502	50205	0.00	974640.40	974640.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	974640.40	974640.40
502	50207	147821797.00	0.00	147821797.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	147821797.00	0.00	147821797.00
502	50208	45836000.00	0.00	45836000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45836000.00	0.00	45836000.00
ИТОГО		193657797.00	974640.40	194632437.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	193657797.00	974640.40	194632437.40
по счету первого порядка 502														
504	50406	3998580.56	0.00	3998580.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3998580.56	0.00	3998580.56
ИТОГО		3998580.56	0.00	3998580.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3998580.56	0.00	3998580.56
по счету первого порядка 504														
506	50605	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
506	50606	141259074.35	0.00	141259074.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	141259074.35	0.00	141259074.35
506	50610	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		141259074.35	0.00	141259074.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	141259074.35	0.00	141259074.35
по счету первого порядка 506														
507	50706	57066086.39	0.00	57066086.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57066086.39	0.00	57066086.39
ИТОГО		57066086.39	0.00	57066086.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57066086.39	0.00	57066086.39
по счету первого порядка 507														
509	50905	102469.94	0.00	102469.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	102469.94	0.00	102469.94
ИТОГО		102469.94	0.00	102469.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	102469.94	0.00	102469.94
по счету первого порядка 509														
514	51402	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
514	51403	9960000.00	0.00	9960000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9960000.00	0.00	9960000.00
514	51404	225902737.05	0.00	225902737.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	225902737.05	0.00	225902737.05
514	51405	1252063040.96	0.00	1252063040.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1252063040.96	0.00	1252063040.96
514	51406	84269682.08	0.00	84269682.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	84269682.08	0.00	84269682.08
ИТОГО		1572195460.09	0.00	1572195460.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1572195460.09	0.00	1572195460.09
по счету первого порядка 514														
515	51501	159256950.00	0.00	159256950.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	159256950.00	0.00	159256950.00
515	51503	18134641.00	0.00	18134641.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18134641.00	0.00	18134641.00
515	51504	171909576.00	0.00	171909576.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171909576.00	0.00	171909576.00
515	51505	215350462.75	0.00	215350462.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	215350462.75	0.00	215350462.75
515	51506	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515	51509	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		564651629.75	0.00	564651629.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	564651629.75	0.00	564651629.75
по счету первого порядка 515														
525	52502	145992381.39	112587.37	146104968.76	0.00	0.00	0.00	20529314.46	2414.18	20531728.64	125463066.93	110173.19	125573240.12	
ИТОГО		145992381.39	112587.37	146104968.76	0.00	0.00	0.00	20529314.46	2414.18	20531728.64	125463066.93	110173.19	125573240.12	
по счету первого порядка 525														
ИТОГО		3443947258.47	1087227.77	3445034486.24	0.00	0.00	0.00	20529314.46	2414.18	20531728.64	3423417944.01	1084813.59	3424502757.60	
по разделу 5														
602	60201	20000.00	0.00	20000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20000.00	0.00	20000.00
602	60202	192616.00	0.00	192616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	192616.00	0.00	192616.00
ИТОГО		212616.00	0.00	212616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	212616.00	0.00	212616.00
по счету первого порядка 602														
603	60302	4316.00	0.00	4316.00	7684968.00	0.00	7684968.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7689284.00	0.00	7689284.00

603	60304	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60306	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60308	1431253.34	0.00	1431253.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1431253.34	0.00	1431253.34	0.00
603	60310	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60312	99064056.64	0.00	99064056.64	5967610.00	0.00	5967610.00	15361785.40	0.00	15361785.40	89669881.24	0.00	89669881.24	0.00
603	60314	1848513.06	1146969.66	2995482.72	0.00	0.00	0.00	1848513.06	0.00	1848513.06	0.00	1146969.66	1146969.66	0.00
603	60323	262778.57	0.00	262778.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	262778.57	0.00	262778.57	0.00
ИТОГО		102610917.61	1146969.66	103757887.27	13652578.00	0.00	13652578.00	17210298.46	0.00	17210298.46	99053197.15	1146969.66	100200166.81	0.00
по счету первого порядка	603													
604	60401	356376780.18	0.00	356376780.18	296335787.50	0.00	296335787.50	2317700.00	0.00	2317700.00	650394867.68	0.00	650394867.68	0.00
ИТОГО		356376780.18	0.00	356376780.18	296335787.50	0.00	296335787.50	2317700.00	0.00	2317700.00	650394867.68	0.00	650394867.68	0.00
по счету первого порядка	604													
607	60701	29586402.44	0.00	29586402.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29586402.44	0.00	29586402.44	0.00
ИТОГО		29586402.44	0.00	29586402.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29586402.44	0.00	29586402.44	0.00
по счету первого порядка	607													
608	60804	4168041.90	0.00	4168041.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4168041.90	0.00	4168041.90	0.00
ИТОГО		4168041.90	0.00	4168041.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4168041.90	0.00	4168041.90	0.00
по счету первого порядка	608													
609	60901	23400.00	0.00	23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00	0.00	23400.00	0.00
ИТОГО		23400.00	0.00	23400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23400.00	0.00	23400.00	0.00
по счету первого порядка	609													
610	61002	45287.21	0.00	45287.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45287.21	0.00	45287.21	0.00
610	61008	2740941.98	0.00	2740941.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2740941.98	0.00	2740941.98	0.00
610	61009	3005022.96	0.00	3005022.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3005022.96	0.00	3005022.96	0.00
610	61010	5984.26	0.00	5984.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5984.26	0.00	5984.26	0.00
ИТОГО		5797236.41	0.00	5797236.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5797236.41	0.00	5797236.41	0.00
по счету первого порядка	610													
614	61403	9069484.42	0.00	9069484.42	0.00	0.00	0.00	2429.73	0.00	2429.73	9067054.69	0.00	9067054.69	0.00
614	61406	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		9069484.42	0.00	9069484.42	0.00	0.00	0.00	2429.73	0.00	2429.73	9067054.69	0.00	9067054.69	0.00
по счету первого порядка	614													
ИТОГО		507844878.96	1146969.66	508991848.62	309988365.50	0.00	309988365.50	19530428.19	0.00	19530428.19	798302816.27	1146969.66	799449785.93	0.00
по разделу 6														
702	70201	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70202	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70203	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70204	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70205	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70206	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
702	70209	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка	702													
705	70501	116267472.00	0.00	116267472.00	0.00	0.00	0.00	116267472.00	0.00	116267472.00	0.00	0.00	0.00	0.00
705	70502	0.00	0.00	0.00	117294203.00	0.00	117294203.00	7684968.00	0.00	7684968.00	109609235.00	0.00	109609235.00	0.00
ИТОГО		116267472.00	0.00	116267472.00	117294203.00	0.00	117294203.00	123952440.00	0.00	123952440.00	109609235.00	0.00	109609235.00	0.00
по счету первого порядка	705													
ИТОГО		116267472.00	0.00	116267472.00	117294203.00	0.00	117294203.00	123952440.00	0.00	123952440.00	109609235.00	0.00	109609235.00	0.00
по разделу 7														

ИТОГО по активу		13007371310.82	1623210112.43	14630581423.25	464268746.00	3090183.48	467358929.48	184790437.80	8808844.74	193599282.54	13286849619.02	1617491451.17	14904341070.19
ПАССИВ													
102	10203	449446.00	0.00	449446.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	449446.00	0.00	449446.00
102	10204	139759857.00	0.00	139759857.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	139759857.00	0.00	139759857.00
102	10205	932343950.00	0.00	932343950.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	932343950.00	0.00	932343950.00
102	10206	46747.00	0.00	46747.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	46747.00	0.00	46747.00
102	10207	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		1072600000.00	0.00	1072600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1072600000.00	0.00	1072600000.00
по счету первого порядка 102													
103	10304	92480197.00	0.00	92480197.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92480197.00	0.00	92480197.00
103	10305	119286.00	0.00	119286.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119286.00	0.00	119286.00
103	10306	517.00	0.00	517.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	517.00	0.00	517.00
ИТОГО		92600000.00	0.00	92600000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92600000.00	0.00	92600000.00
по счету первого порядка 103													
106	10601	22739.76	0.00	22739.76	7223230.87	0.00	7223230.87	296567557.90	0.00	296567557.90	289367066.79	0.00	289367066.79
106	10602	10000000.00	0.00	10000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	0.00	10000000.00
ИТОГО		10022739.76	0.00	10022739.76	7223230.87	0.00	7223230.87	296567557.90	0.00	296567557.90	299367066.79	0.00	299367066.79
по счету первого порядка 106													
107	10701	804165717.60	0.00	804165717.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	804165717.60	0.00	804165717.60
107	10702	25548235.26	0.00	25548235.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25548235.26	0.00	25548235.26
107	10703	53835872.60	0.00	53835872.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53835872.60	0.00	53835872.60
ИТОГО		883549825.54	0.00	883549825.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	883549825.54	0.00	883549825.54
по счету первого порядка 107													
ИТОГО		2058772565.30	0.00	2058772565.30	7223230.87	0.00	7223230.87	296567557.90	0.00	296567557.90	2348116892.33	0.00	2348116892.33
по разделу 1													
301	30109	653442.23	169251.31	822693.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	653442.23	169251.31	822693.54
301	30112	0.00	67766.77	67766.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	67766.77	67766.77
301	30122	5933.70	0.00	5933.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5933.70	0.00	5933.70
ИТОГО		659375.93	237018.08	896394.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	659375.93	237018.08	896394.01
по счету первого порядка 301													
302	30226	6169.34	0.00	6169.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6169.34	0.00	6169.34
302	30227	15209.05	0.00	15209.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15209.05	0.00	15209.05
302	30231	649383.90	0.00	649383.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	649383.90	0.00	649383.90
302	30232	103418.45	94.79	103513.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	103418.45	94.79	103513.24
ИТОГО		774180.74	94.79	774275.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	774180.74	94.79	774275.53
по счету первого порядка 302													
303	30301	112557340.43	33231626.37	145788966.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	112557340.43	33231626.37	145788966.80
303	30305	432807238.29	26190210.11	458997448.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	432807238.29	26190210.11	458997448.40
ИТОГО		545364578.72	59421836.48	604786415.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	545364578.72	59421836.48	604786415.20
по счету первого порядка 303													
306	30601	119605082.63	0.26	119605082.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119605082.63	0.26	119605082.89
306	30607	151.51	0.00	151.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	151.51	0.00	151.51
ИТОГО		119605234.14	0.26	119605234.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119605234.14	0.26	119605234.40
по счету первого порядка 306													
313	31302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31303	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

313	31304	493150000.00	5002909.00	498152909.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	493150000.00	5002909.00	498152909.00
313	31305	310400000.00	0.00	310400000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	310400000.00	0.00	310400000.00
313	31306	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
313	31307	0.00	34696500.00	34696500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34696500.00	34696500.00
ИТОГО		803550000.00	39699409.00	843249409.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	803550000.00	39699409.00	843249409.00
по счету первого порядка 313													
314	31404	10000000.00	17698464.00	27698464.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	17698464.00	27698464.00
314	31405	0.00	4817394.69	4817394.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4817394.69	4817394.69
314	31406	0.00	55226388.35	55226388.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55226388.35	55226388.35
314	31407	0.00	144821050.00	144821050.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	144821050.00	144821050.00
314	31408	0.00	52662200.00	52662200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	52662200.00	52662200.00
314	31409	0.00	400826230.35	400826230.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	400826230.35	400826230.35
ИТОГО		10000000.00	676051727.39	686051727.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10000000.00	676051727.39	686051727.39
по счету первого порядка 314													
315	31505	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 315													
316	31605	0.00	15181234.61	15181234.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15181234.61	15181234.61
316	31606	0.00	94001567.78	94001567.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	94001567.78	94001567.78
316	31607	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	109182802.39	109182802.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	109182802.39	109182802.39
по счету первого порядка 316													
320	32015	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 320													
328	32801	2744.24	282720.18	285464.42	2744.24	284924.81	287669.05	0.00	2204.63	2204.63	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		2744.24	282720.18	285464.42	2744.24	284924.81	287669.05	0.00	2204.63	2204.63	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 328													
ИТОГО		1479956113.77	884875608.57	2364831722.34	2744.24	284924.81	287669.05	0.00	2204.63	2204.63	1479953369.53	884592888.39	2364546257.92
по разделу 3													
401	40108	9800000.00	0.00	9800000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9800000.00	0.00	9800000.00
401	40110	11206490.73	0.00	11206490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11206490.73	0.00	11206490.73
ИТОГО		21006490.73	0.00	21006490.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21006490.73	0.00	21006490.73
по счету первого порядка 401													
405	40502	663461000.21	127502893.11	790963893.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	663461000.21	127502893.11	790963893.32
ИТОГО		663461000.21	127502893.11	790963893.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	663461000.21	127502893.11	790963893.32
по счету первого порядка 405													
406	40602	6752740.75	16745.00	6769485.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6752740.75	16745.00	6769485.75
ИТОГО		6752740.75	16745.00	6769485.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6752740.75	16745.00	6769485.75
по счету первого порядка 406													
407	40701	300003386.40	34677.63	300038064.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	300003386.40	34677.63	300038064.03
407	40702	2118192619.57	44744400.97	2162937020.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2118192619.57	44744400.97	2162937020.54
407	40703	83394631.21	1479.81	83396111.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	83394631.21	1479.81	83396111.02
ИТОГО		2501590637.18	44780558.41	2546371195.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2501590637.18	44780558.41	2546371195.59
по счету первого порядка 407													
408	40802	13238697.31	3291.39	13241988.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13238697.31	3291.39	13241988.70
408	40804	147.42	0.00	147.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	147.42	0.00	147.42
408	40805	0.97	0.00	0.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.97	0.00	0.97

408		40807	33597650.83	23290898.76	56888549.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33597650.83	23290898.76	56888549.59
408		40813	378.00	0.00	378.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	378.00	0.00	378.00
408		40814	15418.16	0.00	15418.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15418.16	0.00	15418.16
408		40815	10500.00	0.00	10500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10500.00	0.00	10500.00
408		40817	121836834.79	26930676.50	148767511.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	121836834.79	26930676.50	148767511.29
408		40820	1289280.68	474741.36	1764022.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1289280.68	474741.36	1764022.04
ИТОГО			169988908.16	50699608.01	220688516.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	169988908.16	50699608.01	220688516.17
по счету первого порядка 408														
409		40906	9443918.65	0.00	9443918.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9443918.65	0.00	9443918.65
409		40911	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
409		40912	0.00	12.90	12.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12.90	12.90
ИТОГО			9443918.65	12.90	9443931.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9443918.65	12.90	9443931.55
по счету первого порядка 409														
415		41505	540700000.00	0.00	540700000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	540700000.00	0.00	540700000.00
ИТОГО			540700000.00	0.00	540700000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	540700000.00	0.00	540700000.00
по счету первого порядка 415														
420		42004	1000000.00	0.00	1000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1000000.00	0.00	1000000.00
420		42005	58170000.00	0.00	58170000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58170000.00	0.00	58170000.00
420		42006	8125000.00	0.00	8125000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8125000.00	0.00	8125000.00
ИТОГО			67295000.00	0.00	67295000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	67295000.00	0.00	67295000.00
по счету первого порядка 420														
421		42101	110.44	0.00	110.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110.44	0.00	110.44
421		42103	43000000.00	3705786.35	46705786.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43000000.00	3705786.35	46705786.35
421		42104	212750000.00	0.00	212750000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	212750000.00	0.00	212750000.00
421		42105	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
421		42106	500000.00	60561530.00	61061530.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500000.00	60561530.00	61061530.00
ИТОГО			256250110.44	64267316.35	320517426.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	256250110.44	64267316.35	320517426.79
по счету первого порядка 421														
422		42205	55000000.00	0.00	55000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55000000.00	0.00	55000000.00
ИТОГО			55000000.00	0.00	55000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55000000.00	0.00	55000000.00
по счету первого порядка 422														
423		42301	4830854.79	431875.52	5262730.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4830854.79	431875.52	5262730.31
423		42303	34537058.75	6348300.01	40885358.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34537058.75	6348300.01	40885358.76
423		42304	99897036.03	34832699.10	134729735.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	99897036.03	34832699.10	134729735.13
423		42305	176641940.94	49526452.96	226168393.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	176641940.94	49526452.96	226168393.90
423		42306	605030486.13	373624357.47	978654843.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	605030486.13	373624357.47	978654843.60
423		42307	39411883.47	61554815.00	100966698.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39411883.47	61554815.00	100966698.47
423		42309	1268065.56	2355798.49	3623864.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1268065.56	2355798.49	3623864.05
423		42310	8557.39	0.00	8557.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8557.39	0.00	8557.39
423		42311	24775.95	0.00	24775.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24775.95	0.00	24775.95
423		42312	50623.72	0.00	50623.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50623.72	0.00	50623.72
423		42313	124712.42	0.00	124712.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	124712.42	0.00	124712.42
423		42314	10359.57	0.00	10359.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10359.57	0.00	10359.57
ИТОГО			961836354.72	528674298.55	1490510653.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	961836354.72	528674298.55	1490510653.27
по счету первого порядка 423														
426		42601	5043.99	30953.29	35997.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5043.99	30953.29	35997.28
426		42603	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
426		42604	1200000.00	0.00	1200000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1200000.00	0.00	1200000.00

426		42606	2530638.26	7958554.71	10489192.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2530638.26	7958554.71	10489192.97
426		42607	0.00	37967866.33	37967866.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37967866.33	37967866.33
426		42609	111787.08	60732.68	172519.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	111787.08	60732.68	172519.76
426		42611	1500.00	0.00	1500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1500.00	0.00	1500.00
426		42613	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО			3848969.33	46018107.01	49867076.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3848969.33	46018107.01	49867076.34
по счету первого порядка 426														
438		43801	70991.67	0.00	70991.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70991.67	0.00	70991.67
438		43804	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
438		43805	1461.00	0.00	1461.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1461.00	0.00	1461.00
438		43806	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО			72452.67	0.00	72452.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72452.67	0.00	72452.67
по счету первого порядка 438														
451		45115	1518576.67	0.00	1518576.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1518576.67	0.00	1518576.67
ИТОГО			1518576.67	0.00	1518576.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1518576.67	0.00	1518576.67
по счету первого порядка 451														
452		45215	615808038.10	0.00	615808038.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	615808038.10	0.00	615808038.10
ИТОГО			615808038.10	0.00	615808038.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	615808038.10	0.00	615808038.10
по счету первого порядка 452														
454		45415	72900.00	0.00	72900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72900.00	0.00	72900.00
ИТОГО			72900.00	0.00	72900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72900.00	0.00	72900.00
по счету первого порядка 454														
455		45515	13787631.89	0.00	13787631.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13787631.89	0.00	13787631.89
ИТОГО			13787631.89	0.00	13787631.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13787631.89	0.00	13787631.89
по счету первого порядка 455														
457		45715	1240194.81	0.00	1240194.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1240194.81	0.00	1240194.81
ИТОГО			1240194.81	0.00	1240194.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1240194.81	0.00	1240194.81
по счету первого порядка 457														
458		45818	103524399.22	0.00	103524399.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	103524399.22	0.00	103524399.22
ИТОГО			103524399.22	0.00	103524399.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	103524399.22	0.00	103524399.22
по счету первого порядка 458														
470		47008	110590.62	0.00	110590.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110590.62	0.00	110590.62
ИТОГО			110590.62	0.00	110590.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110590.62	0.00	110590.62
по счету первого порядка 470														
471		47108	2302982.65	0.00	2302982.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2302982.65	0.00	2302982.65
ИТОГО			2302982.65	0.00	2302982.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2302982.65	0.00	2302982.65
по счету первого порядка 471														
474		47405	1850356.65	0.00	1850356.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1850356.65	0.00	1850356.65
474		47411	13836509.78	1202511.58	15039021.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13836509.78	1202511.58	15039021.36
474		47416	21363606.31	0.00	21363606.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21363606.31	0.00	21363606.31
474		47422	122930.48	1846446.01	1969376.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	122930.48	1846446.01	1969376.49
474		47425	35698603.53	0.00	35698603.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35698603.53	0.00	35698603.53
474		47426	29079088.18	11577217.66	40656305.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29079088.18	11577217.66	40656305.84
ИТОГО			101951094.93	14626175.25	116577270.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101951094.93	14626175.25	116577270.18
по счету первого порядка 474														
475		47501	41029900.53	3010755.11	44040655.64	21866602.36	2925448.07	24792050.43	44.84	13420.63	13465.47	41029900.53	3010755.11	44040655.64
ИТОГО			41029900.53	3010755.11	44040655.64	21866602.36	2925448.07	24792050.43	44.84	13420.63	13465.47	41029900.53	3010755.11	44040655.64
по счету первого порядка 475														

ИТОГО		6138592892.26	879596469.70	7018189361.96	21866602.36	2925448.07	24792050.43	44.84	13420.63	13465.47	6116726334.74	876684442.26	6993410777.00
по разделу 4													
501	50111	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 501													
502	50213	858360.00	0.00	858360.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	858360.00	0.00	858360.00
ИТОГО		858360.00	0.00	858360.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	858360.00	0.00	858360.00
по счету первого порядка 502													
506	50609	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 506													
507	50709	6085242.62	0.00	6085242.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6085242.62	0.00	6085242.62
ИТОГО		6085242.62	0.00	6085242.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6085242.62	0.00	6085242.62
по счету первого порядка 507													
514	51410	8262750.00	0.00	8262750.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8262750.00	0.00	8262750.00
ИТОГО		8262750.00	0.00	8262750.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8262750.00	0.00	8262750.00
по счету первого порядка 514													
515	51510	73240705.25	0.00	73240705.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73240705.25	0.00	73240705.25
ИТОГО		73240705.25	0.00	73240705.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73240705.25	0.00	73240705.25
по счету первого порядка 515													
520	52005	500000000.00	0.00	500000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500000000.00	0.00	500000000.00
ИТОГО		500000000.00	0.00	500000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500000000.00	0.00	500000000.00
по счету первого порядка 520													
521	52104	19500000.00	0.00	19500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19500000.00	0.00	19500000.00
521	52105	110000000.00	0.00	110000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110000000.00	0.00	110000000.00
ИТОГО		129500000.00	0.00	129500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	129500000.00	0.00	129500000.00
по счету первого порядка 521													
523	52301	108743644.63	0.00	108743644.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	108743644.63	0.00	108743644.63
523	52302	34900000.00	7343514.23	42243514.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34900000.00	7343514.23	42243514.23
523	52303	170974500.00	0.00	170974500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170974500.00	0.00	170974500.00
523	52304	163380570.00	0.00	163380570.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	163380570.00	0.00	163380570.00
523	52305	1265878187.97	105824325.00	1371702512.97	2907.40	0.00	2907.40	0.00	0.00	0.00	1265875200.57	105824325.00	1371699005.57
523	52306	73751112.99	0.00	73751112.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73751112.99	0.00	73751112.99
ИТОГО		1817628015.59	113167839.23	1930795854.82	2907.40	0.00	2907.40	0.00	0.00	0.00	1817625108.19	113167839.23	1930792947.42
по счету первого порядка 523													
524	52406	1264097.05	0.00	1264097.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1264097.05	0.00	1264097.05
ИТОГО		1264097.05	0.00	1264097.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1264097.05	0.00	1264097.05
по счету первого порядка 524													
525	52501	25877549.80	112587.36	25990137.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25877549.80	112587.36	25990137.16
ИТОГО		25877549.80	112587.36	25990137.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25877549.80	112587.36	25990137.16
по счету первого порядка 525													
ИТОГО		2562716720.31	113200426.59	2675997146.90	2907.40	0.00	2907.40	0.00	0.00	0.00	2562713812.91	113200426.59	2675994239.50
по разделу 5													
602	60206	212616.00	0.00	212616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	212616.00	0.00	212616.00
ИТОГО		212616.00	0.00	212616.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	212616.00	0.00	212616.00
по счету первого порядка 602													
603	60301	4251870.67	0.00	4251870.67	0.00	0.00	0.00	0.00	1053684.50	0.00	1053684.50	5305555.17	5305555.17
603	60303	52444.37	0.00	52444.37	0.00	0.00	0.00	0.00	9055.30	0.00	9055.30	61499.67	61499.67

603	60305	1492462.91	0.00	1492462.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1492462.91	0.00	1492462.91
603	60307	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60309	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603	60311	949415.59	0.00	949415.59	1618.86	0.00	1618.86	10792.37	0.00	10792.37	958589.10	0.00	958589.10	
603	60320	244907.85	0.00	244907.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	244907.85	0.00	244907.85	
603	60322	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
603	60324	2589941.98	0.00	2589941.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2589941.98	0.00	2589941.98	
ИТОГО		9581043.37	0.00	9581043.37	1618.86	0.00	1618.86	1073532.17	0.00	1073532.17	10652956.68	0.00	10652956.68	
по счету первого порядка 603														
606	60601	36498629.55	0.00	36498629.55	231770.40	0.00	231770.40	6991460.47	0.00	6991460.47	43258319.62	0.00	43258319.62	
ИТОГО		36498629.55	0.00	36498629.55	231770.40	0.00	231770.40	6991460.47	0.00	6991460.47	43258319.62	0.00	43258319.62	
по счету первого порядка 606														
608	60805	1698604.23	0.00	1698604.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1698604.23	0.00	1698604.23	
608	60806	4190432.02	0.00	4190432.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4190432.02	0.00	4190432.02	
ИТОГО		5889036.25	0.00	5889036.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5889036.25	0.00	5889036.25	
по счету первого порядка 608														
609	60903	10530.00	0.00	10530.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10530.00	0.00	10530.00	
ИТОГО		10530.00	0.00	10530.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10530.00	0.00	10530.00	
по счету первого порядка 609														
613	61302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
613	61304	471589.07	0.00	471589.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	471589.07	0.00	471589.07	
613	61306	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
ИТОГО		471589.07	0.00	471589.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	471589.07	0.00	471589.07	
по счету первого порядка 613														
ИТОГО		52663444.24	0.00	52663444.24	233389.26	0.00	233389.26	8064992.64	0.00	8064992.64	60495047.62	0.00	60495047.62	
по разделу 6														
701	70101	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
701	70102	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
701	70103	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
701	70106	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
701	70107	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
по счету первого порядка 701														
703	70301	460127182.51	0.00	460127182.51	460127182.51	0.00	460127182.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
703	70302	0.00	0.00	0.00	69477543.41	0.00	69477543.41	531255399.23	0.00	531255399.23	461777855.82	0.00	461777855.82	
ИТОГО		460127182.51	0.00	460127182.51	529604725.92	0.00	529604725.92	531255399.23	0.00	531255399.23	461777855.82	0.00	461777855.82	
по счету первого порядка 703														
ИТОГО		460127182.51	0.00	460127182.51	529604725.92	0.00	529604725.92	531255399.23	0.00	531255399.23	461777855.82	0.00	461777855.82	
по разделу 7														
ИТОГО по пассиву		12752828918.39	1877752504.86	14630581423.25	558933600.05	3210372.88	562143972.93	835887994.61	15625.26	835903619.87	13029783312.95	1874557757.24	14904341070.19	
ИТОГО по главе 1					1023202346.05	6300556.36	1029502902.41	1020678432.41	8824470.00	1029502902.41				

Б. Счета доверительного управления

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по главе 2					0	0	0	0	0	0			
Данные отсутствуют													

В. Внебалансовые счета

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
907	90701	13345.00	0.00	13345.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13345.00	0.00	13345.00
907	90702	17.00	0.00	17.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.00	0.00	17.00
907	90703	66000000.00	0.00	66000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66000000.00	0.00	66000000.00
907	90705	932.00	0.00	932.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	932.00	0.00	932.00
ИТОГО		66014294.00	0.00	66014294.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66014294.00	0.00	66014294.00
по счету первого порядка 907													
908	90803	700000.00	413872.23	1113872.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	700000.00	413872.23	1113872.23
ИТОГО		700000.00	413872.23	1113872.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	700000.00	413872.23	1113872.23
по счету первого порядка 908													
909	90901	92642.15	0.00	92642.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92642.15	0.00	92642.15
909	90902	575136181.50	0.00	575136181.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	575136181.50	0.00	575136181.50
ИТОГО		575228823.65	0.00	575228823.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	575228823.65	0.00	575228823.65
по счету первого порядка 909													
912	91202	338368832.00	0.00	338368832.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	338368832.00	0.00	338368832.00
912	91203	18277.75	0.00	18277.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18277.75	0.00	18277.75
912	91207	1637.00	0.00	1637.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1637.00	0.00	1637.00
ИТОГО		338388746.83	0.00	338388746.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	338388746.83	0.00	338388746.83
по счету первого порядка 912													

913	91303	214168717.18	0.00	214168717.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	214168717.18	0.00	214168717.18
913	91305	1577380774.52	452388918.80	2029769693.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1577380774.52	452388918.80	2029769693.32
913	91307	3629621187.62	56803589.90	3686424777.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3629621187.62	56803589.90	3686424777.52
ИТОГО		5421170679.32	509192508.70	5930363188.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5421170679.32	509192508.70	5930363188.02
по счету первого порядка 913														
914	91401	475449675.00	0.00	475449675.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	475449675.00	0.00	475449675.00
ИТОГО		475449675.00	0.00	475449675.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	475449675.00	0.00	475449675.00
по счету первого порядка 914														
915	91501	14010601.67	0.00	14010601.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14010601.67	0.00	14010601.67
915	91503	170851087.39	0.00	170851087.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170851087.39	0.00	170851087.39
ИТОГО		184861689.06	0.00	184861689.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	184861689.06	0.00	184861689.06
по счету первого порядка 915														
916	91604	65874040.51	5479519.30	71353559.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65874040.51	5479519.30	71353559.81
ИТОГО		65874040.51	5479519.30	71353559.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65874040.51	5479519.30	71353559.81
по счету первого порядка 916														
917	91704	477893.64	0.00	477893.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	477893.64	0.00	477893.64
ИТОГО		477893.64	0.00	477893.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	477893.64	0.00	477893.64
по счету первого порядка 917														
918	91801	2000000.00	0.00	2000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2000000.00	0.00	2000000.00
918	91802	682925.25	0.00	682925.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	682925.25	0.00	682925.25
918	91803	1279016.14	0.00	1279016.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1279016.14	0.00	1279016.14
ИТОГО		3961941.39	0.00	3961941.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3961941.39	0.00	3961941.39
по счету первого порядка 918														
999	99998	1225805011.69	135552573.94	1361357585.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1225805011.69	135552573.94	1361357585.63
ИТОГО		1225805011.69	135552573.94	1361357585.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1225805011.69	135552573.94	1361357585.63
по счету первого порядка 999														
ИТОГО		8357932795.09	650638474.17	9008571269.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8357932795.09	650638474.17	9008571269.26
по разделу 9														
ИТОГО по активу		8357932795.09	650638474.17	9008571269.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8357932795.09	650638474.17	9008571269.26
ПАССИВ														
912	91211	78780.72	0.00	78780.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	78780.72	0.00	78780.72
ИТОГО		78780.72	0.00	78780.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	78780.72	0.00	78780.72
по счету первого порядка 912														
913	91302	272973000.00	1702691.16	274675691.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	272973000.00	1702691.16	274675691.16
913	91309	465320405.85	12179718.09	477500123.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	465320405.85	12179718.09	477500123.94
ИТОГО		738293405.85	13882409.25	752175815.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	738293405.85	13882409.25	752175815.10
по счету первого порядка 913														
914	91404	487432825.12	121670164.69	609102989.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	487432825.12	121670164.69	609102989.81
ИТОГО		487432825.12	121670164.69	609102989.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	487432825.12	121670164.69	609102989.81
по счету первого порядка 914														
999	99999	7188981684.92	458231998.71	7647213683.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7188981684.92	458231998.71	7647213683.63
ИТОГО		7188981684.92	458231998.71	7647213683.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7188981684.92	458231998.71	7647213683.63
по счету первого порядка 999														
ИТОГО		8414786696.61	593784572.65	9008571269.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8414786696.61	593784572.65	9008571269.26
по разделу 9														

ИТОГО по пассиву		8414786696.61	593784572.65	9008571269.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8414786696.61	593784572.65	9008571269.26
ИТОГО по главе 3					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Г. Срочные сделки

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
930	93001	4514900.00	547046325.11	551561225.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4514900.00	547046325.11	551561225.11
930	93002	20000000.00	0.00	20000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20000000.00	0.00	20000000.00
ИТОГО		24514900.00	547046325.11	571561225.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24514900.00	547046325.11	571561225.11
по счету первого порядка 930													
935	93501	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93502	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93503	95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77
ИТОГО		95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77
по счету первого порядка 935													
936	93601	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93602	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93603	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 936													
937	93702	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 937													
938	93801	412428.89	0.00	412428.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	412428.89	0.00	412428.89
ИТОГО		412428.89	0.00	412428.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	412428.89	0.00	412428.89
по счету первого порядка 938													
940	94001	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 940													
ИТОГО		120613672.66	547046325.11	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120613672.66	547046325.11	667659997.77
по разделу 9													
ИТОГО по активу		120613672.66	547046325.11	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120613672.66	547046325.11	667659997.77

ПАССИВ														
960	96001	421013850.00	130999904.14	552013754.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	421013850.00	130999904.14	552013754.14
960	96002	0.00	19959899.86	19959899.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19959899.86	19959899.86
ИТОГО		421013850.00	150959804.00	571973654.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	421013850.00	150959804.00	571973654.00
по счету первого порядка 960														
963	96301	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96303	95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77
ИТОГО		95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77
по счету первого порядка 963														
966	96601	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96602	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96603	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 966														
967	96702	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 967														
ИТОГО		516700193.77	150959804.00	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	516700193.77	150959804.00	667659997.77
по разделу 9														
ИТОГО по пассиву		516700193.77	150959804.00	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	516700193.77	150959804.00	667659997.77
ИТОГО по главе 4					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Д. Счета депо

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
930	93001	4514900.00	547046325.11	551561225.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4514900.00	547046325.11	551561225.11
930	93002	20000000.00	0.00	20000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20000000.00	0.00	20000000.00
ИТОГО		24514900.00	547046325.11	571561225.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24514900.00	547046325.11	571561225.11
по счету первого порядка 930													
935	93501	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93502	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
935	93503	95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77
ИТОГО		95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77

по счету первого порядка 935																
936	93601	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93602	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
936	93603	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 936																
937	93702	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 937																
938	93801	412428.89	0.00	412428.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	412428.89	0.00	412428.89	
ИТОГО		412428.89	0.00	412428.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	412428.89	0.00	412428.89	
по счету первого порядка 938																
940	94001	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 940																
ИТОГО		120613672.66	547046325.11	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120613672.66	547046325.11	667659997.77	
по разделу 9																
ИТОГО по активу		120613672.66	547046325.11	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120613672.66	547046325.11	667659997.77	
ПАССИВ																
960	96001	421013850.00	130999904.14	552013754.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	421013850.00	130999904.14	552013754.14	
960	96002	0.00	19959899.86	19959899.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19959899.86	19959899.86	
ИТОГО		421013850.00	150959804.00	571973654.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	421013850.00	150959804.00	571973654.00	
по счету первого порядка 960																
963	96301	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
963	96303	95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77	
ИТОГО		95686343.77	0.00	95686343.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95686343.77	0.00	95686343.77	
по счету первого порядка 963																
966	96601	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96602	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
966	96603	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 966																
967	96702	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по счету первого порядка 967																
ИТОГО		516700193.77	150959804.00	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	516700193.77	150959804.00	667659997.77	
по разделу 9																
ИТОГО по пассиву		516700193.77	150959804.00	667659997.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	516700193.77	150959804.00	667659997.77	
ИТОГО по главе 4					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				

Номер счета		Входящие остатки на 1 января 2007 г.			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	По дебету			По кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
980	98000	520.00	0.00	520.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	520.00	0.00	520.00
980	98010	299826597.00	0.00	299826597.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299826597.00	0.00	299826597.00
ИТОГО		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
по счету первого порядка 980													
ИТОГО		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
по разделу 9													
ИТОГО по активу		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
ПАССИВ													
980	98040	5680789.00	0.00	5680789.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5680789.00	0.00	5680789.00
980	98050	132820363.00	0.00	132820363.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	132820363.00	0.00	132820363.00
980	98070	161325965.00	0.00	161325965.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	161325965.00	0.00	161325965.00
ИТОГО		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
по счету первого порядка 980													
ИТОГО		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
по разделу 9													
ИТОГО по пассиву		299827117.00	0.00	299827117.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299827117.00	0.00	299827117.00
ИТОГО по главе 5					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Председатель Правления _____ Романов Владимир Витальевич

Главный бухгалтер _____ Максименко Наталья Александровна

М.П.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ БАНКА
«Электроника» за 2006 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА «ЭЛЕКТРОНИКА» И
ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ
ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

1.а. Краткая характеристика деятельности Банка

АКБ «Электроника» ОАО (далее «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с генеральной лицензией номер 488 от 29 ноября 2002 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении ссуд и гарантий, осуществлении операций на валютном и фондовом рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., дом 6.

По состоянию на 1 января 2007 года Банк имеет 6 филиалов в Российской Федерации:

- Брянский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1993 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, д.170
- Саратовский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в 1992 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 410033, г. Саратов, ул. Олимпийская, д. 5.
- Санкт-Петербургский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в феврале 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 4, литер А.
- Тульский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в августе 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 300034, г. Тула, ул. Л. Толстого, д. 132.
- Ростовский филиал АКБ «Электроника» ОАО создан в мае 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 344010, Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, д.46/176.
- Иркутский филиал создан в декабре 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 664050, Иркутская область, Иркутский р-н, Солнечный м-н, ул. Байкальская, д. 295 Б.

Представительство Банка, открытое 15 ноября 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 350075, г. Краснодар, ул. Селезнева, 76.

Банк также имеет 5 дополнительных офисов:

- Дополнительный офис «Гольяново» открыт в 2004 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 107065, г. Москва, ул. Уральская, д.21;
- Дополнительный офис «Дегунино» открыт в 2004 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 127238, г. Москва, Дмитровское шоссе, д.87, стр.1;
- Дополнительный офис «Мытищи» открыт в 2004 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 141008, Московская обл., г. Мытищи, Северная промзона, Проектируемый проезд № 4530, д.3.
- Дополнительный офис «На Тульской» открыт в 2005 году, располагается по адресу: Российская Федерация, 113093, г. Москва, Подольское шоссе, д. 8, кор. 5.
- Дополнительный офис «Электросталь» открыт 17 апреля 2006 года, располагается по адресу: Российская Федерация, 144000, Московская область, г. Электросталь, ул. Западная, д.3.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых банк вел свою деятельность, относятся:

1. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
2. Оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат.
3. Полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года.
4. Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном увеличении или снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату; переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
5. Комиссионные и прочие доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году.
6. Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.
7. Другие расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых банк вел свою деятельность, могут также относиться другие события, которые являются существенными в соответствии с установленным критерием существенности:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

Годовой бухгалтерский баланс на 1 января 2007 года, составленный по форме оборотной ведомости за отчетный год, не включает в себя события после отчетной даты. Итоговые данные сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2006 год, сформированы с учетом СПОД.

Отчет по результатам проведения событий после отчетной даты

В части отчета о прибылях и убытках (рублей):

Прибыль до СПОД	460,127,182.51
Прибыль после СПОД	461,777,855.82
СПОД	1,650,673.31

Вид операции	Символ	Сумма
Доходы		
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным):		
<i>Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности</i>	11106	184,353.36
<i>Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям</i>	11112	57,932,451.50
<i>Гражданам (физическим лицам)</i>	11115	2,621,501.44
<i>Юридическим лицам – нерезидентам</i>	11116	1,677,255.00
<i>Физическим лицам –нерезидентам</i>	11117	11,445.07
<i>Кредитным организациям</i>	11118	274,995.93
Проценты, полученные по депозитам негосударственных коммерческих организаций	11312	2,297,397.67
Проценты, полученные по открытым счетам в кредитн. орган. и их учрежд-ях	11502	4.51
В кредитных организациях	11602	10,463.98
Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	12101	3,527,070.00
Процентный доход от вложений в долговые обязательства кредитных организаций	12103	2,440,540.00
Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	2,907.40
Другие доходы	17318	(9,173.51)
Итого доходов по символам:		70,971,212.35

Расходы		
Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные) кредитным организациям	21102	2,161,495.27
Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные) Банкам-нерезидентам	21103	1,463,194.80
Проценты, уплаченные по депозитам:		0.00
<i>негосударственным финансовым организациям</i>	22107	7,027,397.26
<i>негосударственным коммерческим предприятиям и организациям</i>	22108	101,631.48
<i>негосударственным некоммерческим организациям</i>	22109	65,465.76
<i>Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности</i>	22206	(12,164.39)
<i>негосударственным финансовым организациям</i>	22211	24,201.78
<i>негосударственным коммерческим предприятиям и организациям</i>	22212	8,900,591.67
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам Банкам – нерезидентам	22316	1,702,636.46
Проценты, уплаченные по депозитам гражданам (физическим лицам)	23101	7,431,220.91
Проценты, уплаченные по депозитам физическим лицам – нерезидентам	23103	464,025.46
Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	5,681,506.86
Процентный расход по векселям	24104	640,241.77
Дисконтный расход по векселям	24105	14,209,980.01
Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	117,500.00
Начисления на заработную плату – взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	9,055.30
Комиссия уплаченная по расчетным операциям	29203	2,261.31
Расходы по оплате за обслуживание вычисл. техники, служебн. автотр. в разреш. случаях, других машин и оборуд. за инфор. услуги	29301	4,676,161.76
Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	8,289,621.04
Прочие операционные расходы	29329	3,406,211.03
Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы.	29416	26,953.50
Другие произведенные расходы	29423	845,420.40
Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	2,085,929.60
Итого расходов по символам:		69,320,539.04
Доход по символам:		1,650,673.31

Также в операции СПОД вошли:

Перенос со счета 70301 на счет 70302 – прибыль прошлого года – на сумму 460,127,182.51 р.

Перенос со счета 70501 на счет 70502 – начисленные налог на прибыль – на сумму 116,267,472.00 р.

Доначисление налога на прибыль на счет 70502 – на сумму 6,658,237.00 р.

Итого:

Прибыль полученная за 2006 год: 461,777,855.82 р.

Налоги уплаченные за 2006 год: 109,609,235.00 р.

Чистая прибыль: 352,168,620.82 р.

В части бухгалтерского баланса (тыс. руб.):

Активы до СПОД	12,809,830,045.15
Активы после СПОД	13,133,354,355.16
Разница	323,524,310.01

Вид операции	Счет	Сумма
Активы		
	60401 (60601)	294,018,087.50 (6,759,690.07)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		287,258,397.43
Требования по получению процентов	47427	39,945,819.08
Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	32802	(5,327,326.53)
Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	47502	(24,002,369.93)
Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	52502	(20,531,728.64)
Прочие активы, в том числе:		(3,679,906.50)
Требования по прочим операциям	47423	(122,186.04)
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	7,684,968.00
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	60312	(9,394,175.40)
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	(1,848,513.06)
Обязательства		
Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	32801	(285,464.42)
Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	47501	(24,778,584.96)
Прочие обязательства, в том числе:		1,071,913.31
Расчеты с бюджетом по налогам	60301	1,053,684.50
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	60303	9,055.30
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	60311	9,173.51

Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (в целях бухгалтерского и налогового учета) на 2006 год утверждена решением Правления Банка (Протокол № 52/2 от 29 декабря 2005 года). Также в 2006 году была утверждена методика проведения переоценки основных средств Банка. В Учетной политике на 2007 год порядок учета основных средств включает применение данной методики.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому принципу, за исключением случаев, отмеченных ниже.

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового бухгалтерского отчета за 2006 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2006 года, а также включает СПОД.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2006 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках, публикуемые формы – в тысячах рублей.

Методика пересчета иностранных валют

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены установленные Центральным Банком Российской Федерации курсы по основным иностранным валютам на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	31 декабря 2006года
Руб./дол. США	26,3311
Руб./евро	34,6965

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2006 год проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2006 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Счет 47423 «Требования по прочим операциям»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток в целом по счету 47423 составляет 8 064 тыс. руб., в том числе текущая задолженность:

- 7 665 280 рублей – ЗАО УК ФНДС (ДУ ОПИФ СИ «Ломоносов») – отражен отчет о выполнении депозитарной операции по паям от 29 декабря 2006 года. Денежные средства от ЗАО УК ФНДС получены на корсчет Банка 10 января 2007 года.
- 489 990 рублей – расчеты с Отделением 1 МГТУ Банка России по депонированию средств по подкреплению кассы. Расчеты урегулированы 9 января 2007 года.

Счет 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток в целом по счету 60301 составил 5 306 тыс. руб., состоящий из сумм налогов, начисленных по итогам 2006 года. Данные суммы полностью урегулированы в 2007 году.

Счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток по счету 60308 составляет 1 431 тыс. руб., в том числе 1 376 тыс. руб. – сумма, выданная 28 декабря 2006 года под отчет кассиру для выплаты заработной платы сотрудникам Банка за декабрь в течение 3-х рабочих дней. 9 января 2007 года данная задолженность была урегулирована.

Счет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток по счету 60311 – 959 тыс. руб., полностью подтвержденные двусторонними актами, в том числе:

- 60311810600000000216 ЗАО «Торговый дом «ЛОТ» – 493 403.65 рублей – гарантийный взнос по аренде помещения.
- 60311810800000000223 ООО «УК «Навигатор» – 430 024.08 рублей – гарантийный взнос по аренде помещения.

Счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток по счету 60312 – 89 670 тыс. руб., из которых подтверждено двусторонними актами 80% задолженности, по остальным ведется работа по получению подтверждений, в том числе:

- 603128104000000001061 ООО «Фирма Кристина» – 50 738 000.00 рублей – долевое участие в инвестировании строительства с последующим приобретением в собственность офисного помещения в г. Ростов-на-Дону (Банком открыт филиал в данном городе). Срок до 180 дней.
- 603128105000000000768 ООО «Строй-Холдинг» – 8 140 276.99 рублей – капитальный ремонт офисных помещений по адресу: г. Красноярск ул. Дубровинского д. 82. Списано в качестве операции СПОД 14 февраля 2007 года.
- 603128100000000001209 ООО «ГРИНВУД» – 5 544 000.00 рублей. Информационно-консультационные услуги. Срок до 90 дней.
- 603128103000000001093 ООО «Управляющая компания «Навигатор» – 4 517 000.00 рублей – Информационно-консультационные расходы. 2 517 000.00 рублей списано в качестве операции СПОД 20 февраля 2007 года, оставшаяся часть отнесена на расходы в феврале 2007 год.
- 603128102000000000550 ООО «Коммуникатор» – 3 316 134.00 рублей – рекламные услуги, поставка рекламной продукции. Срок до 90 дней.
- 603128109000000001008 ООО «Босс-мебель» – 2 515 146.90 рублей – аванс на покупку офисной мебели. Просроченная задолженность. Сформирован резерв в размере 100%.
- 603128107000000001208 ООО «СКИФ» – 2 190 000.00 рублей – организация праздничного новогоднего мероприятия. Списано в расходы 13 февраля 2007 года на основании акта от 31 января 2007 года.
- 603128106000000000752 ООО «Ай Эф Эс Расчетные системы» – 1 962 736.40 рублей – поставка и сопровождение программного обеспечения TechNique Plus. Срок до 180 дней.
- 603128104000000001472 ООО Частное охранное предприятие «Регион Инкас Сервис» – 1 400 000.00 рублей – охрана имущества при транспортировке. Списано в качестве операции СПОД 18 января 2007 года.
- 603128106000000002129 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». – 1 103 996.20 рублей – аванс за обзор отчетности по МСФО за 9 месяцев 2006 года. Срок до 180 дней.
- 603128101000000002124 ООО «АРИЭЛЬ» – 1 080 000.00 рублей – услуги по снабжению и уборке нежилых помещений. Срок до 30 дней.
- 603128100000000002130 ЗАО «Делойт и Туш СНГ» – 946 732.88 рублей – аванс за аудит бухгалтерской отчетности за 2006 год. Срок до 180 дней
- 603128103000000002131 ЗАО «Делойт и Туш СНГ» – 946 732.88 рублей – аванс за аудит отчетности по МСФО за 2006 год. Срок до 180 дней
- 603128100000000002127 ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб» – 862 859.63 рублей – проведение работ по внедрению модуля «Пластиковые карты» АС RS-Retail V.6. Срок до 90 дней.

Основная часть задолженности относится к текущей деятельности Банка и будет урегулирована в течение первого полугодия 2007 года.

Счет 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток по счету 60314 – 1 147 тыс. руб., из которых подтверждено 65% задолженности двусторонними актами, по остальным ведется работа по получению подтверждений, в том числе:

- 60314810700000000003 ЗАО «Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервис Лимитед» – 1 848 513.06 рублей – авансовые платежи за консалтинговые услуги. Урегулировано 17 января 2007 года.

Счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

По состоянию на 1 января 2007 года остаток по счету 60320 – 245 тыс. руб.. Увеличение суммы по сравнению с 1 января 2006 года произошло за счет начисления дивидендов акционеров за 2005 год в сумме 120 тыс. руб. согласно решению годового общего собрания акционеров, часть из которых были выплачены в течение второго полугодия 2006 года.

Просроченная задолженность:

Счет 47423 «Требования по прочим операциям»

По состоянию на 1 января 2007 года на счете числится просроченная задолженность КБ «Диалог-Оптим» в сумме 30 438.62 рублей. 16 сентября 2004 года Решением Арбитражного суда г. Москвы КБ «Диалог-Оптим» признан банкротом, открыто конкурсное производство. 13 октября 2004 года АКБ «Электроника» ОАО подал в Арбитражный суд г. Москвы заявление об установлении размера требований кредитора. 22 ноября 2004 года Арбитражный суд признал требования АКБ «Электроника» ОАО к КБ «Диалог-Оптим». Требования в размере 30 438.62 рублей включены в реестр требований кредиторов в третью очередь. В данный момент продолжается конкурсное производство, которое определением Арбитражного суда г. Москвы от 19 сентября 2006 года было продлено на 6 месяцев. Резерв создан в размере 100%.

Счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

По состоянию на 1 января 2007 года на счете числится просроченная задолженность:

1. ООО «БОСС-мебель» в сумме 2 515 146.90 рублей. Представляющая собой аванс на покупку офисной мебели. В связи с неисполнением контрагентом Банка договоров на поставку мебели, Банк обратился в суд на взыскание задолженности по авансовым платежам. Арбитражный суд вынес 2 решения на взыскание с ООО «Босс-мебель» задолженности в размере:
 - 875 173.99 рублей по договору № 11;
 - 15 251.73 рублей - возмещение расходов по госпошлине;
 - 510 239.84 рублей по договору № 10;
 - 11 374.83 рублей - возмещение расходов по госпошлине.

По истечении одного месяца с момента вынесения решений судов они вступят в законную силу и Банку будут выданы исполнительные листы на принудительное взыскание задолженности. 12 марта 2007 года были проведены переговоры с директором организации, который дал обещание добровольно погасить задолженность в размере, установленном судом. Резерв создан в размере 100%.

2. ООО «Транстрой Экстра» – 44,807.00 рублей, представляющий собой аванс за проект оформления входа на Полянку 7/10, оплаченный 27 апреля 2004 года. Работы остановлены по техническим причинам. Резерв, ранее созданный согласно Положению ЦБ РФ № 232-П, в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 283-П, восстановлен по причине вывода данной задолженности из состава элементов расчетной базы как не связанной с приобретением ценностей.

Счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

По состоянию на 1 января 2007 года на счете числится просроченная задолженность 72 639.49 рублей, представляющая собой просроченную задолженность бывших сотрудников Карачаевского филиала, которые получили наличные денежные средства под отчет в 1995 году и до настоящего времени не вернули. Карачаевский филиал закрыт. В 2002 году суд вынес решение о взыскании долга, и дело находится в стадии исполнительного производства. Исполнительный лист был направлен в ГУ Отделение Пенсионного фонда по КЧР для последующих удержаний с должника. В настоящее время продолжается постепенное погашение задолженности по исполнительному листу, в результате чего просроченная задолженность снизилась со 105 тыс. руб. до 73 тыс. руб. Данная задолженность классифицирована в 5 группу риска, резерв сформирован в полном объеме.

Таким образом, просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней составляет (в рублях):

№ СЧЕТУ	Расшифровка задолженности	Сумма	Сформированный РВП
47423	Конкурсный Управляющий Банк «Диалог-Оптим»	30 438.62	30 438.62
60312	ООО «Транстрой Экстра»	44 807.00	Не элемент расчетной базы согласно Положению ЦБ РФ № 283-П.
60312	ООО «БОСС – мебель»	2 515 146.90	2 515 146.90
60323	Карачаевский филиал	72 639.49	72 639.49
Всего в рублях		2 663 032.11	2 618 225.11

Незавершенное строительство по состоянию на 1 января 2007 года отсутствует.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения операций в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Руководством Банка было принято решение о проведении переоценки основных средств в рамках категории зданий, принадлежащих Банку на праве собственности по состоянию на 1 января 2007 года. Оценка была проведена ЗАО «КПИГ» по определению текущей (восстановительной) стоимости. Результаты переоценки отражены операциями «СПОД» в январе 2007 года. По результатам переоценки сумма дооценки составила 289 344 тыс. руб., сумма уценки – 2 318 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности за счет отчислений, относимых

на расходы Банка. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам. Резерв на возможные потери по ссудам формируется (корректируется) при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга. При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца. Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенным к высшей категории качества (стандартные ссуды) Банком в соответствии с нормативными документами Банка России не формируется. Величина резервов на возможные потери по ссудам остальных категорий качества определяется Банком в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, с учетом факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В состав этих затрат, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением, а также процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении процентных (купонных) ценных бумаг. Котируемые ценные бумаги торгового портфеля, учитываемые в дальнейшем по рыночной цене, подлежат переоценке в связи с изменением рыночного курса. В последний рабочий день отчетного месяца, после проведения переоценки, сальдо соответствующего лицевого счета относится на счета по учету доходов либо расходов.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля, учитываются по цене приобретения, т.е. в течение нахождения в соответствующем портфеле балансовая стоимость ценных бумаг не изменяется. При выбытии ценной бумаги финансовый результат определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки). При выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по срокам погашения по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, принятые на хранение на основании договоров хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в валюте дебиторской задолженности.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в валюте требований.

Требования по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в валюте кредиторской задолженности.

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в валюте обязательств.

Обязательства по поставке котируемых ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства перед бюджетом по начисленному налогу на прибыль и налогу на имущество отражены, включая СПОД.

2.6. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2006 год

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2007 года на основании данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Данные, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2006 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Перегруппировка и укрупнение данных статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (№ 1376-У от 16 января 2004 года).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

В АКБ «Электроника» ОАО функционирует система управления рисками, позволяющая своевременно выявлять, оценивать, лимитировать принимаемые Банком риски, контролировать их объем и структуру. Указанная система включает в себя соответствующую организационную структуру, а также совокупность методов и процедур, порядков взаимодействия структурных подразделений и коллегиальных органов Банка, осуществляющих как управленческие, так и контрольно-методологические функции.

Риск ликвидности

Основные принципы и процедуры управления данным видом риска закреплены в утвержденной Правлением Банка Политике по управлению ликвидностью на 2006 год. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами. Центральным звеном указанной системы является Дирекция Казначейства, к задачам которой относится координация работы подразделений Банка по данному направлению и принятие конкретных решений, определяющих структуру баланса Банка. Оперативное управление риском ликвидности возложено на Казначейство Банка, мониторинг установленных лимитов и нормативов ликвидности – на Департамент по управлению рисками. В целях поддержания риска ликвидности на приемлемом уровне Банком поддерживается сбалансированная по срокам структура активов и пассивов, на регулярной основе осуществляется анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, показателей избытка/дефицита ликвидности, разработаны внутренние показатели ликвидности. Клиентская политика в 2006 году, наряду с другими целями, была направлена на повышение финансовой устойчивости Банка путем усиления диверсификации его депозитной базы. Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют непрерывный мониторинг уровня концентрации обязательств и находятся в постоянном контакте с крупнейшими кредиторами (клиентами) в целях прогнозирования изменений в пассивной базе Банка. На случай возникновения непредвиденной необходимости исполнения обязательств Банком создан резерв из высоколиквидных долговых обязательств Российской Федерации, которые могут быть в любой момент реализованы или предоставлены в залог.

Кредитный риск

В 2006 году Банк строил организацию кредитного процесса на основе Кредитной политики, утвержденной Правлением Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в АКБ «Электроника» ОАО осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами. Управление данным видом риска в Банке строится на разделении ответственности подразделений и коллегиальных органов, непосредственно осуществляющих операции, несущие в себе кредитные риски, оценивающих величину кредитных рисков по данным операциям и осуществляющих мониторинг рисков в процессе исполнения операций.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика (контрагента, эмитента, векселедателя). В основе установления лимитов – оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса заемщика, его кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера.

Помимо управления кредитным риском на индивидуальном уровне (риск по конкретной ссуде, долговой ценной бумаге или сделке на межбанковском рынке), Банк осуществляет мониторинг и активное управление кредитным риском на агрегированном уровне. Формирование кредитного портфеля осуществлялось в строгом соответствии с ограничениями, установленными Кредитной политикой на 2006 год в части отраслевой, продуктовой диверсификации. В целях ограничения риска потерь, связанного с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, Банк осуществляет контроль за концентрацией рисков по отдельным заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков).

Рыночный риск

Рыночный риск, связанный с возможным негативным изменением стоимости финансовых инструментов в портфеле Банка, регулируется посредством установления и оперативного пересмотра портфельных лимитов, лимитов на отдельные финансовые инструменты, а также лимитов стоп-лосс, ограничивающих потери Банка при негативной ситуации на рынке. Для определения и лимитирования общего уровня рыночного риска Банк использовал количественные методы оценки, установленные Положением Банка России № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков», а также методы, основанные на концепции Value-at-Risk.

Валютные риски

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов на величину несоответствия требований и обязательств, выраженных в соответствующих валютах, в рамках лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными документами Банка России, а также путем установления лимитов на проведение отдельных видов операций, предполагающих наличие валютного риска. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль и оперативное регулирование открытой валютной позиции с целью соблюдения установленных лимитов и ограничения рисков.

Процентный риск

Процентный риск Банка оценивается на основе анализа структуры активов и пассивов по сроку погашения/переоценки (repricing gap analysis), их зависимости от изменения рыночных процентных ставок и прогнозирования динамики движения ставок. Хеджирование процентного риска осуществляется, как правило, путем стимулирования размещения/привлечения ресурсов в определенных временных интервалах.

Операционные риски

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения адекватной организационной структуры и внутренних процедур. Управление операционным риском – сфера ответственности менеджеров на всех уровнях управления. В 2006 году разработано и утверждено Положение о расчете уровня операционного риска в АКБ «Электроника» ОАО. Разработаны таблицы классификаторов (источники операционных рисков, стандартные направления деятельности (TSA), типы измеряемых и не измеряемых операционных потерь). Введен ежеквартальный отчет по расчету уровня операционного риска.

Страновые и региональные риски

Свою деятельность Банк осуществляет, главным образом, на территории Российской Федерации и, соответственно, подвергается влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Банк осуществляет международные операции с кредитными организациями стран ОЭСР, а также в незначительных объемах – с ограниченным кругом банков стран СНГ. Указанные операции производятся в рамках установленных Лимитным Комитетом страновых лимитов и лимитов на соответствующих контрагентов, позволяющих минимизировать риск географической концентрации активов.

Правовой риск и риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)

С целью минимизации правового риска и риска потери деловой репутации руководство Банка устанавливает порядок стимулирования сотрудников Банка, учитывая степень их участия в управлении правовым риском и риском потери деловой репутации, а также осуществляет комплексный контроль за осуществлением мер по управлению рисками. В 2006 году разработано и утверждено Положение об организации и управлении правовыми рисками в АКБ «Электроника» ОАО. Расчет уровня правового риска производится на ежеквартальной основе, отчет предоставляется на рассмотрение Правления и Совета Банка.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2007 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электрооника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1.	2.	3.	4.
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	168976	236097
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1072728	1387067
2.1.	Обязательные резервы	118815	111914
3.	Средства в кредитных организациях	299852	123137
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	909543	431282
5.	Чистая ссудная задолженность	9430041	8060100
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удержива- емые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имевшиеся в наличии для продажи	245568	32646
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	645003	55856
9.	Требования по получению процентов	84272	28137
10.	Прочие активы	277371	131982
11.	Всего активов	13133354	10486304
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	1640029	524415
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	6217994	5918539
14.1.	Вклады физических лиц	1540378	791300
15.	Выпущенные долговые обязательства	2561561	1931845
16.	Обязательства по уплате процентов	81687	48408
17.	Прочие обязательства	62981	67410
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по опе- рациям с резидентами офшорных зон	35742	37136
19.	Всего обязательств	10599994	8527753
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	1165200	1165200
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1072600	1072600
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	92600	92600
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кре- дитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	10000	10000
23.	Переоценка основных средств	289366	38
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	141377	94808
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряже- нии кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	858002	603306
26.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	352169	274815
27.	Всего источников собственных средств	2533360	1958551
28.	Всего пассивов	13133354	10486304
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1419836	1098209
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	609103	252484
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		

1.	Касса		0	0
+	+	+	+	+
2.	Ценные бумаги в управлении		0	0
+	+	+	+	+
3.	Драгоценные металлы		0	0
+	+	+	+	+
4.	Кредиты предоставленные		0	0
+	+	+	+	+
5.	Средства, использованные на другие цели		0	0
+	+	+	+	+
6.	Расчеты по доверительному управлению		0	0
+	+	+	+	+
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		0	0
+	+	+	+	+
8.	Текущие счета		0	0
+	+	+	+	+
9.	Расходы по доверительному управлению		0	0
+	+	+	+	+
10.	Убыток по доверительному управлению		0	0
+	+	+	+	+
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА			
+	+	+	+	+
11.	Капитал в управлении		0	0
+	+	+	+	+
12.	Расчеты по доверительному управлению		0	0
+	+	+	+	+
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		0	0
+	+	+	+	+
14.	Доходы от доверительного управления		0	0
+	+	+	+	+
15.	Прибыль по доверительному управлению		0	0
+	+	+	+	+

Председатель Правления

Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Максимова Н.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации(филиала)		
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2007 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электроника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409807
Квартальная
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1.	2.	3.	4.
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	9849	7821
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	875176	926939
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	31551	22509
5	Других источников	7115	1297
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	923691	958566
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	64395	6362
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	184004	101835
9	Выпущенным долговым обязательствам	219722	226660
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	468121	334857
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	455570	623709
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	457594	295388
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-13121	15379
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и про- чими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	26088	-7178
16	Комиссионные доходы	127734	73176
17	Комиссионные расходы	6024	2445
18	Чистые доходы от разовых операций	6385	19117
19	Прочие чистые операционные доходы	6671	-47604
20	Административно- управленческие расходы	670500	315063
21	Резервы на возможные потери	115265	-233164
22	Прибыль до налогообложения	505662	421315
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	153493	146500
24	Прибыль за отчетный период	352169	274815

Председатель Правления

Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09801537	1027739379381	488	044583825

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2007 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Электроника ОАО
Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409808

Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2545377.0	1973322.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	20.1	18.8
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	819868.0	923367.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	819868.0	923367.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	45451.0	57858.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	45451.0	57858.0

Председатель Правления Романов В.В.

М.П.

Главный бухгалтер Максимюк Н.А.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (АКБ «ЭЛЕКТРОНИКА» ОАО) (далее «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности (далее «Отчетность») Банка за период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года, включительно.

Годовой бухгалтерский отчет Банка состоит из:

- Годового бухгалтерского баланса кредитной организации на 1 января 2007 года по форме оборотной ведомости за отчетный год;
- Отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительной записки.

Публикуемая отчетность Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2007 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2006 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2007 года.

Ответственность за подготовку и представление этой отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также действующими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации; внутрифирменными стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что отчетность Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил

бухгалтерского учета, применяемых при подготовке отчетности, изучение основных оценочных значений, полученных руководством Банка при подготовке отчетности, а также оценку представления отчетности, качества управления и состояния внутреннего контроля кредитной организации в части, относящейся к подготовке этой Отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 31 декабря 2006 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Партнер



Сорокин Вадим Николаевич
(доверенность от 28 сентября 2005 года)

Руководитель аудиторской проверки

Родионова Светлана Николаевна

Аттестат в области банковского аудита
№ K013554, выдан 30 марта 2004 года
на неограниченный срок (выдан
в порядке обмена)

14 мая 2007 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



ЗАО Делойт и Туш СНГ
Деловой центр «Моховая»
ул. Воздвиженка, д. 4/7, с
Москва, 125009
Россия

Тел: +7 (095) 787 0600
Факс: +7 (095) 787 0601
www.deloitte.ru

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам и Совету Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА.

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого бухгалтерского баланса Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2004 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале (далее «финансовая отчетность») за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состояла в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенные нами аудиторские процедуры дают достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о данной отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

23 мая 2005 года
Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закончив- шийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2003 года тыс. руб.
Процентные доходы	4,22	1,107,772	540,220
Процентные расходы	4,22	(292,942)	(163,419)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ		814,830	376,801
Формирование резервов на потери по ссудам	5	(264,949)	(187,458)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		549,881	189,343
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли	22	37,123	278,143
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		4,577	(4,370)
Доходы по услугам и комиссии полученные	6,22	77,439	55,680
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6	(6,886)	(6,220)
Дивиденды полученные		4,139	2,712
Прочие доходы		2,474	1,508
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		118,866	327,453
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		668,747	516,796
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7,22	(230,951)	(157,570)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		437,796	359,226
Возмещение/(формирование) резервов под обесценение вложений в ценные бумаги	5	119	(19)
Формирование резервов на потери по прочим операциям	5	(78)	(1,325)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		437,837	357,882
Расходы по налогу на прибыль	8	(72,005)	(126,512)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		365,832	231,370

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
23 мая 2005 года
Москва



Главный бухгалтер
23 мая 2005 года
Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

	Коммен- тарии	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	9	1,120,888	1,105,670
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	10	619,831	594,379
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	11	474,483	136,329
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	12,22	9,739,273	5,658,498
Инвестиционные ценные бумаги, нетто	13	61,833	138,681
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	14	36,988	24,924
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	15	9,724	16,420
ИТОГО АКТИВЫ		12,063,020	7,674,901
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков	16	195,439	800,800
Средства клиентов	17,22	7,137,333	3,881,069
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	2,859,179	1,523,989
Обязательства по налогу на прибыль	8	108,701	77,827
Прочие обязательства	19	11,529	6,089
Итого обязательства		10,312,181	6,289,774
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	1,581,936	1,581,936
Эмиссионный доход		17,441	17,441
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		151,462	(214,250)
Итого собственный капитал		1,750,839	1,385,127
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		12,063,020	7,674,901

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
23 мая 2005 года
Москва



Главный бухгалтер
23 мая 2005 года
Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	(Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
31 декабря 2002 года	1,381,936	17,441	(445,500)	953,877
Увеличение уставного капитала	200,000	-	-	200,000
Объявленные дивиденды	-	-	(120)	(120)
Чистая прибыль за год	-	-	231,370	231,370
31 декабря 2003 года	1,581,936	17,441	(214,250)	1,385,127
Объявленные дивиденды	-	-	(120)	(120)
Чистая прибыль за год	-	-	365,832	365,832
31 декабря 2004 года	1,581,936	17,441	151,462	1,750,839

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
23 мая 2005 года
Москва



Главный бухгалтер
23 мая 2005 года
Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закончив- шийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2003 года тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		437,837	357,882
Корректировки на:			
Формирование резервов на потери по ссудам		264,949	187,458
(Возмещение)/формирование резервов под обесценение вложений в ценные бумаги		(119)	19
Формирование резервов на потери по прочим операциям		78	1,325
Амортизация основных средств и нематериальных активов		8,559	5,854
Чистое изменение начисленных процентов		33,990	6,439
Убыток от продажи и выбытия основных средств и нематериальных активов		-	147
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		745,294	559,124
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		96,533	(187,212)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		(94,073)	(318,051)
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		(86,606)	420,512
Ссуды, предоставленные клиентам		(4,321,882)	(3,682,818)
Прочие активы		4,681	(13,237)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков		(605,539)	(333,235)
Средства клиентов		3,215,903	3,002,588
Прочие обязательства		5,761	(2,228)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(1,039,928)	(554,557)
Налог на прибыль уплаченный		(39,515)	(56,450)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(1,079,443)	(611,007)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(21,051)	(14,251)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		428	1
Чистая выручка от реализации/(приобретение) ценных бумаг		76,965	(138,496)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		56,342	(152,746)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закончив- шийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2003 года тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		-	200,000
Чистая выручка по выпущенным долговым ценным бумагам		1,317,330	1,058,776
Дивиденды уплаченные		(120)	(120)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,317,210	1,258,656
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		294,109	494,903
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	9	931,888	436,985
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	9	1,225,997	931,888

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила соответственно 234,543 тыс. руб. и 1,075,775 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2003 года, составила соответственно 154,339 тыс. руб. и 537,579 тыс. руб.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
23 мая 2005 года
Москва



Главный бухгалтер
23 мая 2005 года
Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 17 октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 488. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный адрес Банка: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., д. 6.

На территории Российской Федерации работает 2 филиала Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2004 и 2003 гг. составляло, соответственно, 559 и 407 человек.

По состоянию на 31 декабря 2004 года следующие акционеры владели обыкновенными акциями Банка:

Акционеры Банка	%
Г-н Лаврентьев Максим Игоревич	21.64
Г-н Романов Владимир Витальевич	21.54
ЗАО «Эксплуатационно-строительная компания «НАШ ДОМ»	13.53
Прочие (менее 5%)	43.29
Всего	<u>100.00</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 23 мая 2005 года (Протокол № 20).

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости финансовых инструментов, а также в соответствии с МСБУ № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (МСБУ № 29).

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Соотношение собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг., а также прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., соответственно, согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2004 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2003 года
	тыс. руб. Собственный капитал	тыс. руб. Прибыль	тыс. руб. Собственный капитал	тыс. руб. Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1,806,787	485,354	1,320,477	78,096
Наращенные проценты и амортизированный дисконт, нетто	(135,169)	(101,525)	(34,790)	(41,888)
Переоценка по справедливой стоимости, нетто	(356)	(27,092)	20,014	96,791
Резервы на потери	91,755	(66,047)	158,866	181,455
Отложенный налог на прибыль	-	77,827	(77,827)	(77,827)
Основные средства	7,781	5,926	1,855	(3,787)
Прочее, нетто	(19,959)	(8,611)	(3,468)	(1,470)
Международные стандарты финансовой отчетности	1,750,839	365,832	1,385,127	231,370

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и с определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта – Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает «обычные» приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате проведения расчетов по сделке.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей переоценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты – Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию Экономического Сотрудничества и Развития (далее «ОЭСР»), и государственные долговые

ценные бумаги торгового портфеля, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Ссуды и средства, предоставленные банкам – В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Займы, для которых срок погашения не зафиксирован, отражаются по себестоимости. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов на потери.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли – Ценные бумаги, предназначенные для торговли, представляют собой долговые ценные бумаги и акции, приобретенные, в основном, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, Банк использует рыночные котировки. В случае если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует, или есть достаточные основания полагать, что ликвидация позиции Банка может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в течение определенного периода времени исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, относится на счет прибылей и убытков за период.

Операции РЕПО и обратного РЕПО – В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении активов (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже активов (далее «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все расходы или доходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи активов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО, отражаются как процентные расходы или доходы, соответственно.

Производные финансовые инструменты – Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банком, в основном, для торговли. Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форвардные контракты, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, а затем переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием процентной модели. Большая часть производных финансовых инструментов, используемых Банком, носит краткосрочный и спекулятивный характер. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются, соответственно, в составе прочих активов (сумма положительных рыночных оценок) или прочих пассивов (сумма отрицательных рыночных оценок). Положительные и отрицательные результаты оценки относятся на счет прибылей и убытков за тот год, в котором они возникли, в статью «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой» для производных финансовых инструментов в отношении иностранной валюты.

Ссуды, предоставленные клиентам – Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком, посредством предоставления денежных средств непосредственно заемщику или участия в синдицированных кредитах.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным далее принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды при предоставлении, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. При этом данная разница отражается как убыток от предоставления активов. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации убытков от предоставления активов, и соответствующий доход отражается как процентный доход в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды и средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на потери.

Списание ссуд и средств – В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Прекращение начисления процентов по ссудам – Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная сумма ссуды не выплачиваются в течение 30 дней, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами и ведется процесс взыскания ссуды. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет неоплаченных процентов, в зависимости от договоренности с заемщиком. Начисление процентов по ссудам возобновляется, если получена достаточная уверенность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном соглашении.

Резервы на потери – Банк создает резерв на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и проценты, предусмотренные договором, не будут погашены. Резерв на потери представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению.

Расчет резерва на потери по ссудам производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия потерь, присущих таким активам. Резервы рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Изменение резервов на потери относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством, основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на потери по ссудам.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, плюс наращенный купонный доход. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют. Для определения финансового результата от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые оценены по стоимости приобретения и по которым отсутствует справедливая стоимость, Банк использует метод ФИФО. Реализованные и нереализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором произошли такие изменения. Процентный доход, полученный по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный доход по инвестиционным ценным бумагам. Дивиденды полученные отражаются в составе дохода в виде дивидендов в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции в дочерние и зависимые компании – Вложения в акции компаний, в которых Банк владеет более чем 20% капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Банка в целом, или Банк намерен перепродать такие инвестиции в ближайшем будущем, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20% капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости. При отсутствии возможности оценки инвестиций подобным образом данные вложения учитываются по их первоначальной стоимости. Руководство периодически производит оценку балансовой стоимости таких

инвестиций и, в случае необходимости, создает оценочные резервы. Такие инвестиции учитываются как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Основные средства и нематериальные активы – Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае приобретения до 1 января 2003 года они корректируются в соответствии с МСБУ 29).

Амортизация начисляется с целью списания себестоимости или оценочной стоимости активов, кроме земельных участков и объектов незавершенного строительства в течение срока их полезного использования методом равномерного начисления на основе следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2.5%
Мебель и оборудование	10 – 33%
Нематериальные активы	15 – 33.3%

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Убыток от обесценения – Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость уменьшается до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, отражается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках за год, в котором она возникла.

Налогообложение – Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. В течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, налогооблагаемая прибыль Банка облагалась налогом на прибыль по ставке 24%, из которых 5% выплачивались в федеральный бюджет, 17% – в муниципальный и 2% – в местный (в течение года, закончившегося 31 декабря 2003 года, – 6%, 16% и 2%, соответственно). Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает необлагаемые и неучитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе собственного капитала.

Помимо этого, Банку приходится уплачивать другие налоги, начисляемые в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Ссуды и средства банков и средства клиентов – Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя и депозитные сертификаты, выпускаемые Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Резервы – Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал и эмиссионный доход – Уставный капитал отражается по фактической стоимости (взносы, сделанные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции). Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме случаев объединения, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль. Привилегированные акции, не подлежащие выкупу или выкупаемые в случае события, наступление которого маловероятно, классифицируются как собственный капитал.

Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства и иные льготы – Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов – Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если погашение кредита просрочено более чем на 30 дней. Процентные доходы включают в себя доход по вложениям в инвестиционные ценные бумаги и ценные бумаги, предназначенные для торговли. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Комиссионные доходы/расходы отражаются на основе метода начисления.

Операционная аренда – Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды, отражает платежи по договорам операционной аренды в составе операционных расходов с использованием линейного метода.

Методика пересчета иностранных валют – Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс – Ниже приведен обменный курс на конец года, использованный Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Руб./долл. США	27.7487	29.4545

Зачет финансовых активов и обязательств – Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая хранение ценных бумаг клиентов и проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Реклассификации – В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2003 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам представлен следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2003 года тыс. руб.
Процентный доход		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,082,532	528,897
Проценты по долговым ценным бумагам	15,705	780
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	9,535	10,543
Итого процентные доходы	1,107,772	540,220
Процентные расходы		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	196,754	118,872
Проценты по счетам клиентов	84,621	27,131
Проценты по ссудам и средствам банков	11,567	17,416
Итого процентные расходы	292,942	163,419
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	814,830	376,801

5. РЕЗЕРВЫ НА ПОТЕРИ И ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на потери по активам, приносящим процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоста- вленные банкам тыс. руб.	Ссуды, предоста- вленные клиентам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
31 декабря 2002 года	12,739	254,173	266,912
(Возмещение)/формирование резервов	(12,128)	199,586	187,458
Списание активов	-	(520)	(520)
31 декабря 2003 года	611	453,239	453,850
(Возмещение)/формирование резервов	(573)	265,522	264,949
31 декабря 2004 года	38	718,761	718,799

Информация о движении резервов на потери по прочим операциям представлена следующим образом:

	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Предостав- ленные гарантии и прочие обязательства	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
31 декабря 2002 года	607	135	1,024	1,766
Формирование резервов	<u>19</u>	<u>374</u>	<u>951</u>	<u>1,344</u>
31 декабря 2003 года	626	509	1,975	3,110
(Возмещение)/ формирование резервов	<u>(119)</u>	<u>399</u>	<u>(321)</u>	<u>(41)</u>
31 декабря 2004 года	<u>507</u>	<u>908</u>	<u>1,654</u>	<u>3,069</u>

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2003 года тыс. руб.
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
проведение кассовых операций	47,775	28,385
расчетное обслуживание	12,900	10,890
предоставление гарантий	6,840	6,216
проведение операции с ценными бумагами	6,612	4,202
проведение операций с иностранной валютой	460	5,106
прочие операции	<u>2,852</u>	<u>881</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>77,439</u>	<u>55,680</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
расчетное обслуживание	4,303	656
проведение кассовых операций	2,046	5,104
проведение операций с иностранной валютой	452	302
прочие операции	<u>85</u>	<u>158</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>6,886</u>	<u>6,220</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2003 года тыс. руб.
Затраты на содержание персонала	133,344	37,842
Плата за профессиональные услуги	18,894	15,472
Расходы по операционной аренде	17,945	10,265
Налоги (кроме налога на прибыль)	15,624	10,926
Ремонт и обслуживание оборудования	8,628	430
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8,559	5,854
Телекоммуникации	5,241	4,885
Канцелярские и прочие офисные расходы	4,094	1,478
Расходы на рекламу	3,944	6,238
Охрана	2,251	2,116
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	599	50,000
Прочие расходы	11,828	12,064
Итого операционные расходы	230,951	157,570

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2004 и 2003 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Отложенные активы:		
Прочие активы	6,067	4,115
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	7,909	-
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	7,083	-
Вложения в ценные бумаги	485	-
Итого отложенные активы	21,544	4,115

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Отложенные обязательства:		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	-	310,064
Вложения в ценные бумаги	-	15,829
Основные средства и нематериальные активы	7,781	2,502
Итого отложенные обязательства	<u>7,781</u>	<u>328,395</u>
Чистые отложенные активы/(обязательства)	13,763	(324,280)
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по установленной ставке 24%	3,303	(77,827)
За вычетом оценочного резерва	(3,303)	-
Отложенные налоговые обязательства, нетто	<u>-</u>	<u>(77,827)</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2003 года тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	<u>437,837</u>	<u>357,882</u>
Установленная ставка налога	24%	24%
Налог по установленной ставке	105,081	85,892
Налоговый эффект от постоянных разниц	(36,379)	40,620
Изменение в оценочных резервах	3,303	-
Расходы по налогу на прибыль	<u>72,005</u>	<u>126,512</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	149,832	48,685
Изменение обязательств по отложенному налогу на прибыль	(77,827)	77,827
Расходы по налогу на прибыль	<u>72,005</u>	<u>126,512</u>

Обязательства по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Текущие обязательства по налогу на прибыль	108,701	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	77,827
Обязательства по налогу на прибыль	<u>108,701</u>	<u>77,827</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2004 тыс. руб.	2003 тыс. руб.
1 января	77,827	-
Изменение отложенных обязательств по налогу на прибыль	(77,827)	77,827
31 декабря	<u>-</u>	<u>77,827</u>

По состоянию на 31 декабря 2003 года требования по текущему налогу на прибыль в сумме 1,616 тыс. руб. отражены в составе прочих активов.

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2004 и 2003 гг. включают суммы в размере 148,658 тыс. руб. и 245,191 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Наличные средства в кассе	161,420	169,485
Средства на счетах в ЦБ РФ	959,468	936,185
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,120,888	1,105,670
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	2,219	71,409
Государственные долговые ценные бумаги	251,548	-
За вычетом обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	(148,658)	(245,191)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,225,997	931,888

10. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Средства, предоставленные банкам	586,558	127,628
Ссуды, предоставленные банкам	33,298	22,727
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	-	444,618
Начисленные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	13	17
	619,869	594,990
За вычетом резерва на потери по ссудам	(38)	(611)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	619,831	594,379

Информация о движении резервов на потери по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., представлена в Комментариях 5.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. средства на расчетном счете в одном из банков на сумму 456,500 тыс. руб. и 389,418 тыс. руб., соответственно, превышали 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2003 года ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО, включали в себя векселя российских банков балансовой стоимостью 444,618 тыс. руб. и справедливой стоимостью в 444,636 тыс. руб.

11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2003 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10-11%	222,761	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	5%	28,787	-	-
Векселя АКБ «Сбербанк РФ»	-	-	дисконт	6,330
Всего долговые ценные бумаги		251,548		6,330
		31 декабря 2004 года тыс. руб.		31 декабря 2003 тыс. руб.
Долевые ценные бумаги:				
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС России»		104,945		13,459
Обыкновенные акции ОАО «Норильский Никель»		30,132		-
Обыкновенные акции ОАО «Ростелеком»		30,104		30,000
Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»		20,501		-
Обыкновенные акции НК «ЛУКОЙЛ»		12,494		11,491
Привилегированные акции ОАО «Ростелеком»		8,600		3,918
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»		3,583		18,985
Привилегированные акции ОАО «АвтоВАЗ»		3,501		-
Обыкновенные акции ОАО «Татнефть»		3,264		-
Обыкновенные акции ОАО НПК «ИРКУТ»		1,999		-
Обыкновенные акции ОАО «АвтоВАЗ»		1,552		1,937
Привилегированные акции ОАО «Саратовэнерго»		1,500		1,772
Обыкновенные акции ОАО «Мосэнерго»		410		2,955
Обыкновенные акции ОАО «Аэрофлот-российские авиалинии»		350		2,003
Обыкновенные акции АКБ «Сбербанк РФ»		-		30,377
Привилегированные акции АКБ «Сбербанк РФ»		-		5,000
Обыкновенные акции ОАО «Сибирьтелеком»		-		3,439
Привилегированные акции ОАО «Сахалинморнефтегаз»		-		2,683
Привилегированные акции ОАО «Самараэнерго»		-		1,980
Итого долевые ценные бумаги		222,935		129,999
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли		474,483		136,329

По состоянию на 31 декабря 2004 года в стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме 7,588 тыс. рублей.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам	9,558,374	4,787,010
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	857,831	1,307,313
Начисленный процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам	41,829	17,414
	10,458,034	6,111,737
За вычетом резерва на потери по ссудам	(718,761)	(453,239)
Всего ссуды, предоставленные клиентам, нетто	9,739,273	5,658,498

По состоянию на 31 декабря 2004 года в состав ценных бумаг, приобретенных по операциям РЕПО, были включены векселя российских банков балансовой стоимостью 857,831 тыс. руб. и справедливой стоимостью 857,919 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2003 года в состав ценных бумаг, приобретенных по операциям РЕПО, были включены векселя российских компаний балансовой стоимостью 1,307,313 тыс. руб. и справедливой стоимостью 1,154,855 тыс. руб.

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и товаров в обороте	5,874,614	3,760,480
Ссуды, обеспеченные поручительствами предприятий	40,000	171,093
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	1,400,433
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	-	670
Необеспеченные ссуды	4,501,591	761,647
Наращенные процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	41,829	17,414
	10,458,034	6,111,737
За вычетом резерва на потери по ссудам	(718,761)	(453,239)
Всего ссуды, предоставленные клиентам, нетто	9,739,273	5,658,498

Информация о движении резервов на потери по ссудам за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., представлена в Комментарий 5.

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	4,938,660	359,695
Финансовый сектор	1,291,485	2,871,516
Консультационные услуги	1,147,300	-
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1,145,177	655,891
Строительство	510,837	10,000
Транспорт и связь	249,514	-
Лизинг	202,055	-
Посреднические услуги	109,640	98,900
Физические лица	95,279	188,745
Недвижимость	44,656	128,333
Производство	36,640	305,659
Машиностроение	10,300	-
Энергетика	503	154,967
Страхование	-	1,307,313
Прочее	634,159	13,304
Наращенные процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	41,829	17,414
	<u>10,458,034</u>	<u>6,111,737</u>
За вычетом резерва на потери по ссудам	<u>(718,761)</u>	<u>(453,239)</u>
Всего ссуды, предоставленные клиентам, нетто	<u>9,739,273</u>	<u>5,658,498</u>

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Банком были выданы ссуды 28 и 22 заемщикам на общую сумму 6,959,540 тыс. руб. (67% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам) и 4,092,500 тыс. руб. (67% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам), соответственно, каждая из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Банком были выданы ссуды на общую сумму 7,874,819 тыс. руб. и 5,541,474 тыс. руб., соответственно, что представляет собой существенную географическую концентрацию в Московском регионе.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включались необслуживаемые ссуды на общую сумму 15,051 тыс. руб. и 3,459 тыс. руб., соответственно.

13. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	62,340	139,307
За вычетом резерва под обесценение	<u>(507)</u>	<u>(626)</u>
Итого вложения в ценные бумаги, нетто	<u>61,833</u>	<u>138,681</u>

Информация о движении резервов под обесценение ценных бумаг за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., представлена в Комментариях 5.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги				
Векселя ЗАО «Расчетный Центр Атомной Энергетики»	дисконт	54,114	дисконт	2,501
Облигации Внутреннего Государственного Валютного Займа (ОВГВЗ)	3%	5,373	3%	176
Векселя ФГУП «Российская самолетостроительная корпорация «МиГ»	-	-	18%	24,000
Векселя ОАО «Газпром»	-	-	дисконт	14,014
Итого долговые ценные бумаги		<u>59,487</u>		<u>40,691</u>
Долевые ценные бумаги				
Привилегированные акции ОАО «Кировэнерго»		1,522		-
Обыкновенные акции ОАО «ГАЗ»		819		-
Обыкновенные акции ОАО «Коминнефть»		213		-
Инвестиции в ассоциированные компании		73		282
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»		-		94,850
Обыкновенные акции ОАО «Волгателеком»		-		2,483
Акции прочих эмитентов		<u>226</u>		<u>1,001</u>
Итого долевые ценные бумаги		<u>2,853</u>		<u>98,616</u>
Итого ценные бумаги в наличии для продажи		<u>62,340</u>		<u>139,307</u>

Инвестиции в ассоциированные компании представлены следующим образом:

	% в капитале	31 декабря 2004 года тыс. руб.	% в капитале	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Инвестиции в ассоциированные компании				
ЗАО «Центр интеграции и развития Московской области»	25%	25		-
ЗАО «Элетекс-Лизинг»	-	-	49%	245
ПКБ «Кварц»	-	-	20%	20
Инвестиции в прочие ассоциированные компании		<u>48</u>		<u>17</u>
Итого инвестиции в ассоциированные компании, отраженные по стоимости приобретения		<u>73</u>		<u>282</u>

По состоянию на 31 декабря 2003 года в составе ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражены акции в сумме 94,850 тыс. руб., проданные по соглашениям РЕПО. Данные соглашения были исполнены Банком 8 января 2004 года (см. Комментарий 16).

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, был включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме 73 тыс. руб. и 75 тыс. руб. соответственно.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематери- альные активы	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2003 года	9,402	38,195	2,077	49,674
Приобретения	1,836	13,914	5,301	21,051
Выбытия	-	(2,883)	-	(2,883)
31 декабря 2004 года	11,238	49,226	7,378	67,842
Накопленная амортизация				
31 декабря 2003 года	1,597	21,764	1,389	24,750
Начисление за период	235	6,749	1,575	8,559
Выбытия	-	(2,455)	-	(2,455)
31 декабря 2004 года	1,832	26,058	2,964	30,854
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2004 года	9,406	23,168	4,414	36,988
31 декабря 2003 года	7,805	16,431	688	24,924

15. ПРОЧНЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	9,897	6,760
Дебиторы по операциям с ценными бумагами	-	7,665
Текущий налог на прибыль к возмещению	-	1,616
Прочее	735	888
	10,632	16,929
За вычетом резерва на потери по прочим активам	(908)	(509)
Итого прочие активы, нетто	9,724	16,420

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Срочные депозиты	184,623	57,000
Депозиты до востребования	10,638	664,779
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	-	79,021
Наращенные процентные расходы по ссудам и средствам банков	178	-
Итого ссуды и средства банков	195,439	800,800

По состоянию на 31 декабря 2003 года Банком были привлечены ссуды и средства от 2 банков на общую сумму 567,819 тыс. руб., каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2003 года балансовая стоимость обязательств по выкупу ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО, составляла 79,201 тыс. руб., справедливая стоимость ценных бумаг составляла – 94,850 тыс. руб.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Депозиты до востребования	4,473,964	2,964,371
Срочные депозиты	2,620,505	914,195
Наращенные процентные расходы по счетам клиентов	42,864	2,503
Итого средства клиентов	7,137,333	3,881,069

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Страхование	1,874,834	2,201,658
Инвестиционная деятельность	1,448,624	80,274
Торговля	1,327,399	-
Услуги	1,081,436	658,581
Физические лица	399,266	238,438
Научная деятельность	157,324	-
Производство	113,259	254,626
Прочее	692,327	444,989
Наращенные процентные расходы по счетам клиентов	42,864	2,503
Итого средства клиентов	7,137,333	3,881,069

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. общая сумма средств, привлеченных от 13 и 8 клиентов Банка, составляла 4,416,526 тыс. руб. (62% от общей суммы счетов клиентов) и 2,033,099 тыс. руб. (52% от общей суммы счетов клиентов), соответственно, остаток каждого клиента превышал 10% от суммы капитала Банка.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Дисконтные векселя	1,634,493	639,334
Депозитные сертификаты	932,688	569,190
Бездисконтные/ беспроцентные векселя	138,434	-
Процентные векселя	125,055	304,816
Наращенные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	28,509	10,649
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2,859,179	1,523,989

19. ПРОЧНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2004 года тыс. руб.	31 декабря 2003 года тыс. руб.
Расчеты по заработной плате	4,233	-
Обязательства по операционной аренде	2,417	-
Расчеты по прочим операциям	1,668	2,270
Резервы на потери по выданным гарантиям	1,654	1,975
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	966	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	87	1,199
Прочее	504	645
	11,529	6,089

Информация о движении резервов на потери по выданным гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., представлена в Комментарий 5.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,072,600,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая и 92,600,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. В течение 2003 года Банком было выпущено 200,000,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. эмиссионный доход в сумме 17,441 тыс. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению между акционерами средства Банка ограничены суммой его средств (уставным капиталом, эмиссионным доходом и нераспределенной прибылью), информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с Уставом Банка.

30 июня 2004 года общее собрание акционеров Банка одобрило решение о выплате дивидендов за 2003 год в сумме 120 тыс. руб. владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов. Дивиденды были выплачены 1 июля 2004 года. 30 июня 2003 года общее собрание акционеров Банка одобрило решение о выплате дивидендов за 2002 год в сумме 120 тыс. руб. Дивиденды были выплачены владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов в течение 2003 года.

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

Резерв на потери по выданным гарантиям составил 1,654 тыс. руб. и 1,975 тыс. руб. на 31 декабря 2004 и 2003 гг., соответственно.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь в отношении условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита определяется суммами контрактов по этим инструментам в случае невыполнения другой стороной своих обязательств, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	31 декабря 2004 года тыс. руб.		31 декабря 2003 года тыс. руб.	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	82,678	80,167	12,543	12,543
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	451,174	105,673	81,460	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	533,852	185,840	94,003	12,543
Форвардные контракты по операциям с ценными бумагами	-	-	64,435	2,577
Форвардные контракты по операциям с иностранной валютой	-	-	33,309	1,332
Итого производные финансовые инструменты	-	-	97,744	3,909

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», являются контрагентами, представляющими собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций Банка с правом голоса, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанных в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее.

	31 декабря 2004 года тыс. руб.		31 декабря 2003 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, без учета наращенного процентного дохода	223,070	10,416,205	683,000	6,094,323
Наращенные проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,963	41,829	1,237	17,414
Резерв на потери по ссудам	15,392	718,761	35,219	453,239
Средства клиентов	253,243	7,137,333	682,933	3,881,069

За годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., Банком было выдано ссуд и средств банкам и клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 440,951 тыс. руб. и 1,562,500 тыс. руб., соответственно, а также получено средств в счет погашения ссуд и средств в размере 900,881 тыс. руб. и 1,281,234 тыс. руб., соответственно. Проценты, начисленные Банком в отношении ссуд и средств, выданных связанным сторонам, составили 1,963 тыс. руб. и 1,237 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг., соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., Банком было привлечено ссуд и средств банков и клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 30,080,587 тыс. руб. и 29,787,852 тыс. руб. соответственно, и погашено ссуд и средств на сумму 30,510,277 тыс. руб. и 29,160,832 тыс. руб., соответственно.

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года тыс. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2003 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	14,677	1,107,772	31,775	540,220
Процентные расходы	(617)	(292,942)	(482)	(163,419)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли	-	37,123	(10,602)	278,143
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,044	77,439	735	55,680
Операционные расходы	(6,211)	(230,951)	(1,242)	(157,570)

Операции со связанными сторонами, осуществлявшиеся Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг. и незавершенные на 31 декабря 2004 и 2003 гг., были проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации – Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные банкам – По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли – По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. ценные бумаги, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости, которая определялась для условий активного рынка.

Производные финансовые инструменты – По состоянию на 31 декабря 2003 года производные финансовые инструменты отражены по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе рыночных котировок.

Ссуды, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО – По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость ценных бумаг, приобретенных по соглашениям обратного РЕПО, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ссуды и средства банков – По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость ссуд и средств банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов – По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. балансовая стоимость срочных депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО – По состоянию на 31 декабря 2003 года балансовая стоимость обязательств Банка по выкупу ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО, представляла собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

24. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва на возможные потери:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые ценные бумаги в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более одного года
100%	Прочие активы

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Фактическая сумма тыс. руб.	В целях обеспечения достаточности капитала тыс. руб.	Норматив достаточности капитала %	Минимальный норматив %
На 31 декабря 2004 года				
Общий капитал	1,750,839	1,750,817	16.82%	8%
Капитал первого порядка	1,750,839	1,750,839	16.82%	4%
На 31 декабря 2003 года				
Общий капитал	1,385,127	1,465,960	22.67%	8%
Капитал первого порядка	1,385,127	1,385,127	21.42%	4%

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В 2005 году портфель средств, предоставленных Банком клиентам, уменьшился на 4.1 млрд. руб. с соответствующим снижением остатков на счетах клиентов.

14 апреля 2005 года Банк выпустил облигации на сумму 500 млн. руб. со сроком погашения в 2008 году. Банк выставил безотзывную оферту на выкуп облигаций этого выпуска по номинальной стоимости 17 октября 2006 года.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Основными задачами функции управления риска является количественное измерение риска (где это представляется возможным), определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным риском обеспечивается с помощью применения внутренних политик и процедур. Оперативный контроль за операционным риском осуществляется Службой внутреннего контроля и Юридическим Департаментом Банка.

В Банке создана многоступенчатая система управления рисками, включающая в себя ряд оперативных подразделений, дирекций и комитетов.

Подразделения, участвующие в системе управления рисками, разделяются на две группы:

1. Подразделения с контрольными, методологическими и рекомендательными функциями, в число которых входят Служба внутреннего Контроля, Юридический Департамент и Планово-экономическое управление. В 2004 году в Банке была создана Служба по управлению рисками.
2. Структуры с управленческими функциями, куда относятся: Кредитный Комитет, Лимитный Комитет, Дирекция Казначейства, Дирекция Департамента активно-пассивных операций.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Текущее оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством. В управлении риском ликвидности наряду с Казначейством участвуют Правление Банка, Дирекция Казначейства, Дирекция Департамента активно-пассивных операций, Планово-экономическое управление. В Банке разработан платежный календарь, который позволяет оперативно реагировать на любые изменения ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

	до 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Неопред. (вкл. резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2004 года Итого тыс. руб.
АКТИВЫ:								
Активы, по которым начисляются проценты								
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	33,298	-	-	-	-	-	-	33,298
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	243,960	-	-	-	-	-	-	243,960
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	3,479,951	3,131,817	3,454,629	334,757	-	-	(703,710)	9,697,444
Инвестиционные ценные бумаги, нетто	10,117	35,214	8,710	5,373	-	-	-	59,414
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,767,326	3,167,031	3,463,339	340,130	-	-	(703,710)	10,034,116
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	972,230	-	-	-	-	-	148,658	1,120,888
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	586,571	-	-	-	-	-	(38)	586,533
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	230,523	-	-	-	-	-	-	230,523
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	41,829	-	-	-	-	15,051	(15,051)	41,829
Инвестиционные ценные бумаги, нетто	-	-	73	2,853	-	-	(507)	2,419
Основные средства и нематериальные активы, нетто	-	-	-	27,582	9,406	-	-	36,988
Прочие активы, нетто	-	10,632	-	-	-	-	(908)	9,724
ВСЕГО АКТИВЫ	5,598,479	3,177,663	3,463,412	370,565	9,406	15,051	(571,556)	12,063,020

	до 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Неопред. (вкл. резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2004 года Итого тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСВА								
Обязательства, по которым начисляются проценты:								
Ссуды и средства банков	184,623	-	-	-	-	-	-	184,623
Средства клиентов	167,626	897,226	1,555,653	-	-	-	-	2,620,505
Выпущенные долговые ценные бумаги	168,675	518,667	1,997,525	-	7,369	-	-	2,692,236
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	520,924	1,415,893	3,553,178	-	7,369	-	-	5,497,364
Ссуды и средства банков	10,816	-	-	-	-	-	-	10,816
Средства клиентов	4,516,828	-	-	-	-	-	-	4,516,828
Выпущенные долговые ценные бумаги	134,070	7,164	25,638	-	71	-	-	166,943
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	108,701	-	-	-	-	108,701
Прочие обязательства	1,470	8,405	-	-	-	-	1,654	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5,184,108	1,431,462	3,687,517	-	7,440	-	1,654	10,312,181
Разница между активами и обязательствами	414,371	1,746,201	(224,105)	370,565	1,966			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,246,401	1,751,138	(89,839)	340,130	(7,369)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,246,402	4,997,540	4,907,701	5,247,831	5,240,462			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	26.9%	41.4%	40.7%	43.5%	43.4%			

	до 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Неопред. (вкл. резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2003 года Итого тыс. руб.
АКТИВЫ:								
Активы, по которым начисляются проценты:								
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	467,345	-	-	-	-	-	-	467,345
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	4,367	-	-	-	-	-	-	4,367
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	2,700,969	1,904,618	795,179	690,098	-	-	(449,780)	5,641,084
Инвестиционные ценные бумаги, нетто	4,741	9,273	26,501	176	-	-	-	40,691
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,177,422	1,913,891	821,680	690,274	-	-	(449,780)	6,153,487
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	860,479	-	-	-	-	-	245,191	1,105,670
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	127,645	-	-	-	-	-	(611)	127,034
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	131,962	-	-	-	-	-	-	131,962
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	17,414	-	-	-	-	3,459	(3,459)	17,414
Инвестиционные ценные бумаги, нетто	-	-	98,616	-	-	-	(626)	97,990
Основные средства и нематериальные активы, нетто	-	-	-	17,119	7,805	-	-	24,924
Прочие активы, нетто	15,313	-	1,616	-	-	-	(509)	16,420
ВСЕГО АКТИВЫ	4,330,235	1,913,891	921,912	707,393	7,805	3,459	(209,794)	7,674,901
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательства, по которым начисляются проценты:								
Ссуды и средства банков	250,551	50,000	-	-	-	-	-	300,551
Средства клиентов	656,974	119,808	98,578	38,832	-	-	-	914,192
Выпущенные долговые ценные бумаги	226,923	232,758	608,707	444,952	-	-	-	1,513,340
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	1,134,448	402,566	707,285	483,784	-	-	-	2,728,083
Ссуды и средства банков	500,249	-	-	-	-	-	-	500,249
Средства клиентов	2,966,877	-	-	-	-	-	-	2,966,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,690	6,129	2,830	-	-	-	-	10,649
Обязательства по налогу на прибыль	-	77,827	-	-	-	-	-	77,827
Прочие обязательства	4,114	-	-	-	-	-	1,975	6,089
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4,607,378	486,522	710,115	483,784	-	-	1,975	6,289,774
Разница между активами и обязательствами	(277,143)	1,427,369	211,797	223,609	7,805	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,042,974	1,511,325	114,395	206,490	-	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,042,974	3,554,299	3,668,694	3,875,184	3,875,184	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	26.6%	46.3%	47.8%	50.5%	50.5%	-	-	-

Сроки погашения активов и обязательств и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения срочных депозитов, привлеченных от физических лиц, определяются на основании договорных условий. Срочные депозиты могут быть отзываны по требованию клиентов.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка показывают, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Кредитный Комитет Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты либо имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не подвергается существенному риску изменения процентной ставки и соответствующему риску в отношении денежных средств.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	Руб.	31 декабря 2004 года Долл. США	Руб.	31 декабря 2003 года Долл. США
АКТИВЫ:				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	2.00%	10.00%	10.00%
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	12.98%	4.78%	2.55%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15.54%	14.26%	17.12%	13.66%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13.75%	1.4%	26.72%	3.00%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	5.54%	-	0.21%	-
Средства клиентов	12.85%	9.16%	3.54%	8.75%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.57%	-	15.90%	11.53%

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение, и потоки денежных средств. Управление валютным риском осуществляется в соответствии с лимитами открытой валютной позиции, установленными ЦБ РФ и Банком. В Банке предусмотрено снижение валютных рисков взаимным зачетом рисков по активам и обязательствам.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 Долл. США = 27.7487 руб.	Прочая валюта	Неопред. (вкл. резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2004 года Итого, тыс.руб.
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,076,465	38,305	6,118	-	1,120,888
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	104,436	443,498	71,935	(38)	619,831
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	445,696	28,787	-	-	474,483
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	10,314,066	143,968	-	(718,761)	9,739,273
Инвестиционные ценные бумаги, нетто	56,967	5,373	-	(507)	61,833
Основные средства и нематериальные активы, нетто	36,988	-	-	-	36,988
Прочие активы, нетто	7,533	145	2,954	(908)	9,724
ВСЕГО АКТИВЫ	12,042,151	660,076	81,007	(720,214)	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	152,534	42,905	-	-	195,439
Средства клиентов	6,519,079	531,790	86,464	-	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,855,422	3,757	-	-	2,859,179
Обязательства по налогу на прибыль	108,701	-	-	-	108,701
Прочие обязательства	9,691	-	184	1,654	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9,645,427	578,452	86,648	1,654	10,312,181
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,396,724	81,624	(5,641)		

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.4545 руб.	Прочая валюта	Неопред. (вкл. резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2003 года Итого, тыс.руб.
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,012,581	90,495	2,594	-	1,105,670
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	506,094	86,815	2,081	(611)	594,379
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	136,329	-	-	-	136,329
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	5,810,854	300,883	-	(453,239)	5,658,498
Инвестиционные ценные бумаги, нетто	139,131	176	-	(626)	138,681
Основные средства и нематериальные активы, нетто	24,924	-	-	-	24,924
Прочие активы, нетто	16,905	24	-	(509)	16,420
ВСЕГО АКТИВЫ	7,646,818	478,393	4,675	(454,985)	7,674,901
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	800,380	420	-	-	800,800
Средства клиентов	3,471,663	374,572	34,834	-	3,881,069
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,482,420	40,566	1,003	-	1,523,989
Обязательства по налогу на прибыль	77,827	-	-	-	77,827
Прочие обязательства	1,958	2,156	-	1,975	6,089
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5,834,248	417,714	35,837	1,975	6,289,774
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,812,570	60,679	(31,162)		

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2003 года представлен в следующей таблице:

Производные финансовые инструменты	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29,4545 руб.	Прочая валюта	Неопред. (вкл. резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2003 года Итого, тыс.руб.
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	64,435	-	33,142	-	97,577
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	(64,435)	(33,309)	-	-	(97,744)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	-	(33,309)	33,142		
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,812,570	27,370	1,980		

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк управляет рыночным риском, среди прочего, путем:

- установления индивидуальных лимитов открытых позиций для каждого дилера/брокера;
- установления лимитов объемов денежных средств, выдаваемых и привлекаемых сотрудниками Банка;
- установление объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (Кредитным Комитетом, Правлением и т.п.).

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется Кредитным Комитетом и Коммерческой Дирекцией Банка в пределах установленных полномочий. До подачи заявки в Кредитный Комитет все рекомендации по кредитным процессам (одобрение лимита кредитования или внесение поправок в кредитные соглашения, и т.д.) подлежат рассмотрению и одобрению со стороны риск-менеджера соответствующего филиала/ отделения Банка или сотрудников Службы по управлению рисками. Оперативное управление рисками осуществляется Главой Кредитного Департамента и Кредитного подразделения Филиала Банка.

Банк структурирует уровни своего кредитного риска за счет установления лимитов, ограничивающих суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемыми Кредитным Комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, Банк получает залог, а также поручительство организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованные части кредитов в форме кредитов и гарантий. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредитов, Банк может понести убытки в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытков ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредитов зависит от того, соответствуют ли клиенты строго определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущем мониторинге. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Географическая концентрация

Руководство Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата. Лимитный Комитет Банка устанавливает кредитные лимиты в отношении стран, и применяет их, в основном, в отношении банков Содружества Независимых Государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2004 года Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,120,888	-	-	-	1,120,888
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	161,150	2,219	456,500	(38)	619,831
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	474,483	-	-	-	474,483
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	10,458,034	-	-	(718,761)	9,739,273
Инвестиционные ценные бумаги, нетто	62,340	-	-	(507)	61,833
Основные средства и нематериальные активы, нетто	36,988	-	-	-	36,988
Прочие активы, нетто	10,632	-	-	(908)	9,724
ВСЕГО АКТИВЫ	12,324,515	2,219	456,500	(720,214)	12,063,020

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	181,253	-	14,186	-	195,439
Средства клиентов	6,878,513	5,861	252,959	-	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,859,179	-	-	-	2,859,179
Обязательства по налогу на прибыль	108,701	-	-	-	108,701
Прочие обязательства	9,875	-	-	1,654	11,529
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,037,521	5,861	267,145	1,654	10,312,181
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,286,994	(3,642)	189,355		

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2003 года Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,105,670	-	-	-	1,105,670
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	514,925	8,028	72,037	(611)	594,379
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	136,329	-	-	-	136,329
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	6,111,737	-	-	(453,239)	5,658,498
Инвестиционные ценные бумаги, нетто	139,307	-	-	(626)	138,681
Основные средства и нематериальные активы, нетто	24,924	-	-	-	24,924
Прочие активы, нетто	16,929	-	-	(509)	16,420
ВСЕГО АКТИВЫ	8,049,821	8,028	72,037	(454,985)	7,674,901
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	800,376	424	-	-	800,800
Средства клиентов	3,704,375	60,348	116,346	-	3,881,069
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,523,989	-	-	-	1,523,989
Обязательства по налогу на прибыль	77,827	-	-	-	77,827
Прочие обязательства	4,114	-	-	1,975	6,089
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6,110,681	60,772	116,346	1,975	6,289,774
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,939,140	(52,744)	(44,309)		

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении отдельной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ü выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- ü применение обоснованных оценок и расчетов;
- ü соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к отдельной финансовой отчетности; и
- ü подготовку отдельной финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- ü разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ü поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ü ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- ü принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка; и
- ü выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена Правлением Банка 17 мая 2006 года.

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года
г. Москва

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**Аktionерам и Совету Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА:**

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого отдельного баланса Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих отдельных отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее «отдельная финансовая отчетность») за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной отдельной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной отдельной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к отдельной финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значительных допущений, сделанных руководством, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

17 мая 2006 года
г. Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентный доход	4,26	995,968	1,107,772
Процентный расход	4,26	<u>(328,269)</u>	<u>(292,942)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		667,699	814,830
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>257,345</u>	<u>(264,949)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>925,044</u>	<u>549,881</u>
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,26	349,627	44,514
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи	7	6,630	(3,252)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	2,887	4,577
Доходы по услугам и комиссии полученные	9,26	76,283	77,439
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(5,207)	(6,886)
Прочие доходы		<u>2,829</u>	<u>2,474</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>433,049</u>	<u>118,866</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,358,093	668,747
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,26	<u>(380,848)</u>	<u>(230,951)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		977,245	437,796
(Формирование)/восстановление прочих резервов	5	<u>(9,909)</u>	<u>41</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		967,336	437,837
Расходы по налогу на прибыль	11	<u>(226,940)</u>	<u>(72,005)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>740,396</u>	<u>365,832</u>

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года
г. Москва

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года
г. Москва

Комментарии на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	1,538,705	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	1,014,178	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	14	599,383	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	15,26	7,475,705	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	16,26	5,233	56,460
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	17	91,640	-
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	18	77,968	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	19	20,650	9,724
ИТОГО АКТИВЫ		10,823,462	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты банков	20	904,351	195,439
Средства клиентов	21,26	5,475,323	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1,762,565	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль		36,984	108,701
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	103,656	-
Прочие обязательства	23	49,468	11,529
Итого обязательства		8,332,347	10,312,181
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	1,581,936	1,581,936
Эмиссионный доход		17,441	17,441
Нераспределенная прибыль		891,738	151,462
Итого капитал		2,491,115	1,750,839
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,823,462	12,063,020

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года
г. Москва

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года
г. Москва

Комментарии на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	(Непокрытый убыток) /нераспре- деленная прибыль (тыс. руб.)	Итого капитал (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	1,581,936	17,441	(214,250)	1,385,127
Объявленные дивиденды	-	-	(120)	(120)
Чистая прибыль	-	-	365,832	365,832
31 декабря 2004 года	1,581,936	17,441	151,462	1,750,839
Объявленные дивиденды	-	-	(120)	(120)
Чистая прибыль	-	-	740,396	740,396
31 декабря 2005 года	1,581,936	17,441	891,738	2,491,115

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года
г. Москва

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года
г. Москва

Комментарии на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		967,336	437,837
Корректировки:			
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(257,345)	264,949
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение инвестиций в наличии для продажи		1,551	(119)
Формирование прочих резервов		8,358	78
Чистая нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(20,864)	7,183
Амортизация основных средств		12,152	8,559
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(71,550)	33,990
Чистое изменение прочих начисленных расходов		28,123	3,859
Чистый нереализованный убыток от переоценки иностранной валюты		3,449	1,445
Убыток от продажи и выбытия основных средств		85	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		671,295	757,781
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		36,744	96,533
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(409,488)	(99,162)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		21,116	(94,110)
Ссуды, предоставленные клиентам		2,508,342	(4,327,664)
Прочие активы		(10,231)	4,681
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		707,727	(605,426)
Средства клиентов		(1,647,277)	3,222,359
Прочие обязательства		763	1,902
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1,878,991	(1,043,106)
Налог на прибыль, уплаченный		(195,001)	(39,515)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		1,683,990	(1,082,621)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(53,280)	(21,051)
Выручка от реализации основных средств		63	428
Приобретение инвестиций в наличии для продажи		48,342	82,338
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(89,291)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(94,166)	61,715
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(120)	(120)
(Погашение)/выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		(1,025,231)	1,317,330
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(1,025,351)	1,317,210
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		564,473	296,304
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(367)	(2,195)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	12	1,225,997	931,888
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	12	1,790,103	1,225,997

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 416,758 тыс. руб. и 1,012,907 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 234,543 тыс. руб. и 1,075,775 тыс. руб.

Сумма дивидендов, полученных Банком в течение годов, закончившихся 31 декабря 2005 и 2004 гг., составила, соответственно, 12,226 тыс. руб. и 4,139 тыс. руб.

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года
г. Москва

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года
г. Москва

Комментарии на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОММЕНТАРИИ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 17 октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 488. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., д. 6.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имеет 2 филиала на территории Российской Федерации.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входит следующая компания:

Наименование	Страна, ведения деятельности	Доля участия/права голоса	Вид деятельности
ООО «Аджастер»	Российская Федерация	0%/100%	Операции по сдаче недвижимости в аренду

Для целей данной отдельной финансовой отчетности дочерняя компания рассматривается как связанная сторона.

Отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса в Москве и региональных филиалов Банка, не консолидированную с отчетностью дочерней компании. Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Отдельная финансовая отчетность Банка составляется согласно требованиям Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» о предоставлении такой отчетности и должна рассматриваться в сочетании с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному выше в Комментарий 1.

По состоянию на 31 декабря 2005 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	%
Лаврентьев М.И.	19.99
Романов В.В.	19.99
ЗАО ЭСК «НАШ ДОМ» (конечный акционер Лучкин П.В.)	19.99
Сотрудники Аппарата президента Банка	7.87
Прочие	32.16
Итого	100.00

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 17 мая 2006 года.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»). Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «руб.»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки отдельных активов и стоимости финансовых инструментов, а также в соответствии с МСБУ № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее «МСБУ № 29»).

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая отдельная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки отдельной финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках для целей отражения экономической сущности операций.

Основные изменения в суммах собственных средств по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., а также прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
	Собственный капитал (тыс. руб.)	Прибыль (тыс. руб.)	Собственный капитал (тыс. руб.)	Прибыль (тыс. руб.)
Российские стандарты бухгалтерского учета	1,958,551	274,815	1,806,787	485,354
Чистые наращенные проценты	47,111	37,112	(135,169)	(101,525)
Переоценка по справедливой стоимости, нетто	61,535	72,657	(356)	(27,092)
Резерв под обесценение	525,622	480,600	91,755	(66,047)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(103,656)	(103,656)	-	77,827
Основные средства	18,259	8,055	7,781	5,926
Начисленные расходы	(31,982)	(26,407)	(3,859)	(2,100)
Прочее	15,675	(2,780)	(16,100)	(6,511)
Международные стандарты финансовой отчетности	2,491,115	740,396	1,750,839	365,832

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические показатели могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные допущения

Основные допущения в отношении будущей деятельности и другие основные источники оценок на дату составления отчетности, несущие риск значительного изменения балансовой стоимости активов и обязательств в течение последующего финансового года, включают:

**31 декабря
2005 года
тыс. руб.**

Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов
под обесценение

7,475,705

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Невозможно практически оценить, до какой степени основные допущения или другие источники оценок влияют на эти остатки по состоянию на дату составления баланса.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также, в случае если финансовые активы и обязательства оцениваются не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отдельном отчете о прибылях и убытках, то расходы, связанные с приобретением или выпуском финансовых активов или финансовых обязательств, непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, государственные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, а также средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках стран,

входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее «ОЭСР»), которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой активы, приобретенные с основной целью продажи в течение короткого периода, или в качестве части портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе, или финансового актива, который после первоначального признания учитывается Банком по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки. Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости Банк использует рыночные котировки. В случае если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Банка может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировки справедливой стоимости таких активов включаются в чистую прибыль или убыток за соответствующий период.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе оценок руководства в отношении сроков реализации таких активов. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным выше принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отдельном отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. В последующем, балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации убытков от предоставления активов и соответствующая прибыль отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе оценок руководства в отношении сроков реализации таких активов. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Начисление процентов по обесцененным ссудам

Как только финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход в последующем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения убытка от обесценения.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по

амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк намеревается и способен удерживать данные инвестиции до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в акции и долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, плюс накопленный купонный доход. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Процентный доход по инвестициям в наличии для продажи, отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках как процентный доход по вложениям в ценные бумаги.

Некотируемые долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, если отсутствуют другие подходящие и выполнимые способы разумной оценки их справедливой стоимости. Обесценение признается в составе доходов и расходов за период.

Некотируемые ценные бумаги, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются в последующем по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, если нет других подходящих и выполнимых способов разумно оценить их справедливую стоимость. Резерв под обесценение признается в отдельном отчете о прибылях и убытках за период. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендных доходов в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, должен быть списан со счетов капитала и отнесен на счет прибылей и убытков за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не отражается.

Вложения в компании, в которых Банк владеет более чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Банка в целом, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости. В случае если такая оценка не может быть произведена, инвестиции учитываются по первоначальной стоимости. Руководство периодически производит оценку балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает резервы под обесценение. Такие инвестиции учитываются как инвестиции в наличии для продажи.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов к вводу в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2.5%
Мебель и оборудование	10-33%
Прочие основные средства	10-33%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и средства клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации Банка, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов банков и средств клиентов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе

экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, выпущенные Банком, представляют собой обязательства в виде гарантированного платежа в определенной сумме в качестве возмещения бенефициару убытка, возникающего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренные сроки в соответствии с изначальными или измененными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы изначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они измеряются в сумме большей размера созданного резерва или первоначальной стоимости за вычетом, где необходимо, накопленной амортизации комиссионного вознаграждения, полученного по данной финансовой гарантии или аккредитиву.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Вложения в уставный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Вложения в уставный капитал, произведенные после 1 января 2003 года, отражаются по себестоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по акциям отражаются как уменьшение средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам.

Доходы по услугам и комиссии полученные

Комиссионные доходы и расходы включают комиссию за предоставление кредитов, за обязательства по предоставлению кредита и за обслуживание кредитов. Комиссия за предоставление кредитов клиентам включается в состав кредита (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки кредита. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды, отражает платежи по договорам операционной аренды равномерно в течение срока действия договоров аренды в составе операционных расходов.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Руб./дол. США	28.7825	27.7487
Руб./евро	34.1850	37.8104

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Эффект применения новых стандартов

В отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, был произведен пересмотр для приведения ее в соответствие с изменениями в МСБУ № 1 «Представление финансовой отчетности», МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяемых при составлении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2005 года, и МСФО № 4 «Страховые контракты».

В соответствии с пересмотренным МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» активы, обязательства, доходы и расходы должны быть раскрыты в отношении каждой категории связанных сторон. Изменения в МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» привели к изменению представления информации в Комментарии 26.

В отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, котируемые ценные бумаги в сумме 5,373 тыс. руб., ранее отражаемые в строке «Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение», были реклассифицированы в строку «Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» отдельного баланса в соответствии с изменениями в МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость данных ценных бумаг равна их балансовой стоимости.

В отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, строка отдельного отчета о прибылях и убытках «Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли» была реклассифицирована в строку «Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» и «Чистый убыток от операций с инвестициями в наличии для продажи» в соответствии с формой представления отчетности на 31 декабря 2005 года. Также в отдельном отчете о движении денежных средств были раскрыты величины влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты.

Эффект применения не вступивших в силу стандартов

Банк произвел оценку эффекта от применения новых стандартов и внесенных изменений в существующие стандарты, которые еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2005 года.

В соответствии с новой редакцией МСБУ № 39 для финансовой отчетности, период для которой начинается с 1 января 2006 года, финансовые гарантии будут учитываться в соответствии с МСБУ № 39. Кроме того, ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, должны будут учитываться только в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По оценке Банка, эффект применения данных изменений в МСБУ № 39 не будет существенно влиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Раннее применение не вступивших в силу стандартов

В соответствии с МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», вступающим в действие с 1 января 2007 года, требуется раскрытие дополнительной информации по финансовым инструментам. Банк применил данный стандарт к финансовой отчетности на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, в части раскрытия информации в комментариях к балансу и отчету о прибылях и убытках. Также Банк оценил влияние данного стандарта на финансовую отчетность в целом, и разработал план мероприятий по модификации систем учета и отчетности, которые обеспечат раскрытие требуемой информации.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентный доход представлен следующим образом:		
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	966,705	1,093,402
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,263	14,370
Итого процентный доход	995,968	1,107,772
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости, включает в себя:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	939,577	1,083,867
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	19,436	-
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	7,692	9,535
Итого процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	966,705	1,093,402
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает в себя:		
Процентный доход по активам, предназначенным для торговли	26,912	13,642
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	2,351	728
Итого процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,263	14,370
Процентный расход представлен следующим образом:		
Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизируемой стоимости	328,269	292,942
Итого процентный расход	328,269	292,942
Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизируемой стоимости, включает в себя:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	228,530	84,621
Проценты по средствам клиентов	71,462	196,754
Проценты по депозитам банков	28,277	11,567
Итого процентный расход по финансовым активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	328,269	292,942
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	667,699	814,830

РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставлен- ные банкам (тыс. руб.)	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	611	453,239	-	453,850
(Восстановление)/ формирование резерва	<u>(573)</u>	<u>265,522</u>	<u>-</u>	<u>264,949</u>
31 декабря 2004 года	38	718,761	-	718,799
(Восстановление)/ формирование резерва	(38)	(257,416)	109	(257,345)
Списание активов	<u>-</u>	<u>(18,829)</u>	<u>-</u>	<u>(18,829)</u>
31 декабря 2005 года	<u>-</u>	<u>442,516</u>	<u>109</u>	<u>442,625</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Инвестиции в наличии для продажи (тыс. руб.)	Прочие активы (тыс. руб.)	Резерв по выданным гарантиям и прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	626	509	1,975	3,110
(Восстановление)/ формирование резерва	<u>(119)</u>	<u>399</u>	<u>(321)</u>	<u>(41)</u>
31 декабря 2004 года	507	908	1,654	3,069
Формирование/ (восстановление) резерва	<u>1,551</u>	<u>(695)</u>	<u>9,053</u>	<u>9,909</u>
На 31 декабря 2005 года	<u>2,058</u>	<u>213</u>	<u>10,707</u>	<u>12,978</u>

Резервы по активам вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям и прочие резервы учитываются в составе прочих обязательств.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	330,878	43,134
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>18,749</u>	<u>1,380</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u><u>349,627</u></u>	<u><u>44,514</u></u>
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли, включает в себя:		
Реализованный доход по торговым операциям	321,183	46,319
Дивидендный доход	7,527	4,061
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки	<u>2,168</u>	<u>(7,246)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	<u>330,878</u>	<u>43,134</u>
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании включает в себя:		
Реализованный доход по торговым операциям	53	1,317
Нереализованный доход от переоценки	<u>18,696</u>	<u>63</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>18,749</u>	<u>1,380</u>

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций в наличии для продажи	1,931	(3,330)
Дивидендный доход	<u>4,699</u>	<u>78</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи	<u><u>6,630</u></u>	<u><u>(3,252)</u></u>

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Чистый доход по торговым операциям	6,336	6,022
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	(3,449)	(1,445)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,887	4,577

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	40,701	47,775
Расчетные операции	19,187	12,900
Операции с иностранной валютой	6,123	460
Выданные гарантии	5,256	6,840
Операции с ценными бумагами	4,764	6,612
Прочее	252	2,852
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	76,283	77,439
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	3,793	3,960
Операции с ценными бумагами	1,074	343
Кассовые операции	301	2,046
Операции с иностранной валютой	33	452
Прочее	6	85
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	5,207	6,886

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Расходы на оплату труда	237,590	133,344
Операционная аренда	27,231	17,945
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	25,488	8,628
Налоги (кроме налога на прибыль)	23,837	15,624
Профессиональные услуги	12,693	18,894
Амортизация основных средств	12,152	8,559
Канцтовары	11,375	4,094
Телекоммуникации	6,456	5,241
Расходы на рекламу	5,476	3,944
Командировочные расходы	5,401	625
Охрана	3,064	2,251
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	2,360	-
Страхование имущества	1,341	1,941
Штрафы и пени уплаченные	384	246
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	38	599
Прочие затраты	5,962	9,016
Итого операционные расходы	380,848	230,951

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2005 и 2004 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг.
представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Отложенные активы:		
Прочие обязательства	43,067	-
Прочие активы	6,397	6,067
Инвестиции в наличии для продажи	2,058	485
Инвестиции, удерживаемые до погашения	109	-
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	7,909
Ссуды, предоставленные клиентам	-	7,083
Итого отложенные активы	51,631	21,544
Отложенные обязательства:		
Ссуды, предоставленные клиентам	439,057	-
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,778	-
Основные средства	18,259	7,781
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,904	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,532	-
Итого отложенные обязательства	483,530	7,781
Чистые отложенные (обязательства)/активы	(431,899)	13,763
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы по установленной ставке (24%)	(103,656)	3,303
За минусом оценочного резерва	-	(3,303)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(103,656)	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету
за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	967,336	437,837
Налог по установленной ставке (24%)	232,161	105,081
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1,918)	(36,379)
Изменение в оценочном резерве	(3,303)	3,303
Расходы по налогу на прибыль	226,940	72,005
Расходы по текущему налогу на прибыль	123,284	149,832
Изменения отложенного налога на прибыль	103,656	(77,827)
Расходы по налогу на прибыль	226,940	72,005

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
1 января	-	77,827
Увеличение/(уменьшение) отложенного налога на прибыль за период	<u>103,656</u>	<u>(77,827)</u>
31 декабря	<u><u>103,656</u></u>	<u><u>-</u></u>

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,302,608	959,468
Наличные средства в кассе	<u>236,097</u>	<u>161,420</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u><u>1,538,705</u></u>	<u><u>1,120,888</u></u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2005 и 2004 гг. включают суммы 111,914 тыс. руб. и 148,658 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	1,120,888
Государственные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	360,576	251,548
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	<u>2,736</u>	<u>2,219</u>
	1,902,017	1,374,655
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(111,914)</u>	<u>(148,658)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>1,790,103</u></u>	<u><u>1,225,997</u></u>

АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Активы, предназначенные для торговли	882,079	474,483
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>132,099</u>	<u>5,373</u>
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>1,014,178</u>	<u>479,856</u>

Активы, предназначенные для торговли, состоят из:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Акции:		
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС России»	461,095	104,945
Обыкновенные акции ОАО «Ростелеком»	14,538	30,104
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»	5,580	3,583
Обыкновенные акции ОАО «Самараэнерго»	4,565	-
Обыкновенные акции ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	4,485	-
Привилегированные акции ОАО «Самараэнерго»	3,544	-
Привилегированные акции ОАО «Саратовэнерго»	2,140	1,500
Привилегированные акции ОАО «АвтоВАЗ»	1,758	3,501
Обыкновенные акции ОАО «Пятая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	1,662	-
Привилегированные акции ОАО «Ростелеком»	1,254	8,600
Обыкновенные акции ОАО «Уралсвязьинформ»	1,156	-
Обыкновенные акции ОАО «Пермьэнерго»	238	-
Обыкновенные акции ОАО НК «ЛУКОЙЛ»	17	12,494
Обыкновенные акции ОАО «Норильский Никель»	-	30,132
Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»	-	20,501
Обыкновенные акции ОАО «Татнефть»	-	3,264
Обыкновенные акции ОАО НПК «ИРКУТ»	-	1,999
Обыкновенные акции ОАО «АвтоВАЗ»	-	1,552
Обыкновенные акции ОАО «Мосэнерго»	-	410
Обыкновенные акции ОАО «Аэрофлот-российские авиалинии»	<u>-</u>	<u>350</u>
Итого акции	<u>502,032</u>	<u>222,935</u>

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6-8%	360,576	10-11%	222,761
Облигации ЗАО «СМАРТС»	14%	10,250	-	-
Вексель ОАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»	дисконт	9,221	-	-
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	-	-	5%	28,787
Итого долговые ценные бумаги		380,047		251,548
Итого активы, предназначенные для торговли		882,079		474,483

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании, состоят из:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации ООО «ТЕРНА-ФИНАНС»	14%	25,106	-	-
Облигации ООО «Нижне-Ленское-Инвест»	13%	15,048	-	-
Облигации ЗАО «Стин-Финанс»	18%	3,140	-	-
ОВГВЗ	3%	1,111	3%	5,373
Итого долговые ценные бумаги		44,405		5,373

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Вложения в паи инвестиционного фонда:		
Паи открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов»	87,694	-
Итого вложения в паи инвестиционного фонда	87,694	-
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	132,099	5,373

Паи открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов», находятся под управлением ЗАО УК «ФНДС». По состоянию на 31 декабря 2005 года средства фонда были размещены в обыкновенные и привилегированные акции российских открытых акционерных обществ, обращающиеся на организованном фондовом рынке. Банк имеет право требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и

выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее фонд, в любой рабочий день. Инвестирование в ценные бумаги связано с высокой степенью рисков и не подразумевает гарантий, как по возврату основной инвестируемой суммы, так и по получению каких-либо доходов. Банк несет риск убытков, связанных с уменьшением стоимости инвестиционных паев.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в стоимость активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход на общую сумму 2,563 тыс. руб. и 7,661 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены обыкновенные акции РАО «ЕЭС России» балансовой и справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб., переданные Банком в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками.

ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	372,882	33,311
Корреспондентские счета в других банках	226,501	586,558
	<u>599,383</u>	<u>619,869</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>-</u>	<u>(38)</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	<u>599,383</u>	<u>619,831</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банком были предоставлены средства одному банку на общую сумму 456,500 тыс. руб., которые превышали 26% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 599,383 тыс. руб. и 619,869 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в ссуды и средства, предоставленные банкам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 121 тыс. руб. и 13 тыс. руб., соответственно.

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	5,925,727	9,593,997
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,992,494	864,037
	<u>7,918,221</u>	<u>10,458,034</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(442,516)</u>	<u>(718,761)</u>
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>7,475,705</u>	<u>9,739,273</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 28,757 тыс. руб. и 41,829 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в составе ссуд, предоставленных клиентам, Банк учитывал средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 1,992,494 тыс. руб. и 864,037 тыс. руб., соответственно. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены дисконтными векселями российских банков справедливой стоимостью 1,992,337 тыс. руб. и 864,037 тыс. руб. на 31 декабря 2005 и 2004 гг., соответственно.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	2,030,643	864,037
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и товаров в обороте	1,562,313	5,898,205
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	112,090	40,161
Ссуды, обеспеченные различными активами	1,310	-
Необеспеченные ссуды	4,211,865	3,655,631
	<u>7,918,221</u>	<u>10,458,034</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(442,516)</u>	<u>(718,761)</u>
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>7,475,705</u>	<u>9,739,273</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарии 5.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Инвестиции и финансы	3,523,556	2,651,445
Торговля	2,722,812	4,958,492
Производство	346,085	36,787
Строительство	272,127	512,888
Недвижимость	217,956	44,835
Физические лица	155,500	95,662
Энергетика	68,616	505
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	40,619	1,149,776
Машиностроение	22,300	-
Транспорт и связь	527	250,516
Посреднические услуги	-	110,080
Инженерные услуги	-	10,341
Прочее	548,123	636,707
	<u>7,918,221</u>	<u>10,458,034</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(442,516)</u>	<u>(718,761)</u>
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>7,475,705</u>	<u>9,739,273</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком были выданы ссуды 8 и 28 заемщикам на общую сумму 2,670,904 тыс. руб. (34% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам) и 6,959,540 тыс. руб. (67% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам), соответственно, совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 7,918,221 тыс. руб. и 10,458,034 тыс. руб., соответственно.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля собственности %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Доля собственности %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Акции				
Обыкновенные акции ОАО «Нижнекамскнефтехим»	-	3,536	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Авиационный комплекс им. С.В. Ильюшина»	-	3,235	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Коминнефть»	-	213	-	213
Обыкновенные акции ЗАО «Центр интеграции и развития Московской области»	25%	25	25%	25
Инвестиции в прочие ассоциированные компании	-	23	-	48
Привилегированные акции ОАО «Кировэнерго»	-	-	-	1,522
Обыкновенные акции ОАО «ГАЗ»	-	-	-	819
Акции прочих эмитентов	-	259	-	226
Итого акции		7,291		2,853
	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги				
Векселя ЗАО «Расчетный Центр Атомной Энергетики»	-	-	дисконт	54,114
Итого долговые ценные бумаги		-		54,114
За вычетом резервов под обесценение		(2,058)		(507)
Итого инвестиции в наличии для продажи		5,233		56,460

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций в наличии для продажи за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарии 5.

По состоянию на 31 декабря 2004 года в инвестиции в наличии для продажи включен наращенный процентный доход на общую сумму 1,335 тыс. руб.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Векселя ЗАО «Расчетный Центр Атомной Энергетики»	дисконт	91,749
За вычетом резерва под обесценение		(109)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		91,640

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, представлена в Комментарий 5.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в инвестиции, удерживаемые до погашения, включен наращенный процентный доход на общую сумму 2,458 тыс. руб.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудо- вание (тыс. руб.)	Прочие основные средства (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
По первоначальной стоимости				
На 31 декабря 2003 года	9,402	38,195	2,077	49,674
Поступления	1,836	13,914	5,301	21,051
Выбытия	-	(2,883)	-	(2,883)
На 31 декабря 2004 года	11,238	49,226	7,378	67,842
Поступления	11,747	29,218	12,315	53,280
Выбытия	-	(630)	(1,145)	(1,775)
На 31 декабря 2005 года	22,985	77,814	18,548	119,347
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2003 года	1,597	21,764	1,389	24,750
Начисления за период	235	6,749	1,575	8,559
Выбытия	-	(2,455)	-	(2,455)
На 31 декабря 2004 года	1,832	26,058	2,964	30,854
Начисления за период	348	10,170	1,634	12,152
Выбытия	-	(482)	(1,145)	(1,627)
На 31 декабря 2005 года	2,180	35,746	3,453	41,379
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2005 года	20,805	42,068	15,095	77,968
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2004 года	9,406	23,168	4,414	36,988

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Предоплата по хозяйственным операциям и прочие дебиторы	15,097	9,897
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4,761	-
Прочее	1,005	735
	<u>20,863</u>	<u>735</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(213)</u>	<u>(908)</u>
Итого прочие активы, нетто	<u>20,650</u>	<u>9,724</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

Депозиты БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	523,004	184,801
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	379,228	-
Корреспондентские счета других банков	<u>2,119</u>	<u>10,638</u>
Итого депозиты банков	<u>904,351</u>	<u>195,439</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты банков включали средства, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 379,228 тыс. руб. сроком до 1 месяца. Ссуды, полученные в рамках данных соглашений, обеспечены залогом обыкновенных акций ПАО «ЕЭС России» справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в депозиты банков, включен наращенный процентный расход на общую сумму 1,047 тыс. руб. и 178 тыс. руб., соответственно.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Депозиты до востребования	4,236,783	4,473,964
Срочные депозиты	<u>1,238,540</u>	<u>2,663,369</u>
Итого средства клиентов	<u>5,475,323</u>	<u>7,137,333</u>

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Страхование	2,177,666	1,886,162
Физические лица	956,885	401,678
Торговля	662,029	1,335,419
Услуги	659,238	1,087,970
Наука	267,979	158,275
Производство	148,496	113,943
Инвестиции и финансы	145,705	1,457,376
Энергетика	133,357	-
Строительство	75,531	-
Культура и искусство	64,692	-
Недвижимость	27,717	-
Транспорт и коммуникации	12,290	-
Сельское хозяйство	6,289	-
Прочее	137,449	696,510
Итого средства клиентов	5,475,323	7,137,333

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в средства клиентов, включен наращенный процентный расход на общую сумму 24,926 тыс. руб. и 42,864 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. общая сумма средств, привлеченных от 1 и 13 клиентов Банка составляла 1,716,885 тыс. руб. (31% от общей суммы счетов клиентов) и 4,416,526 тыс. руб. (62% от общей суммы счетов клиентов), соответственно, задолженность Банка перед каждым из этих клиентов превышала 10% от суммы капитала Банка.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя			887,331	1,634,493
Рублевые облигации «Банк Электроника, 1»	04/2008	12.75%	512,084	-
Процентные векселя		5-14%	179,394	129,045
Депозитные сертификаты		7-12.75%	116,424	957,207
Беспроцентные/недисконтные векселя			67,332	138,434
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			1,762,565	2,859,179

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в выпущенные долговые ценные бумаги, включен наращенный процентный и дисконтный расход на общую сумму 70,210 тыс. руб. и 141,630 тыс. руб., соответственно.

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Начисленные расходы	31,982	3,859
Прочие резервы	6,852	-
Резервы по выданным гарантиям	3,855	1,654
Обязательства по операционной аренде	1,379	2,417
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,310	966
Обязательства по сделкам спот	378	-
Расчеты по заработной плате	231	2,039
Прочее	3,481	594
Итого прочие обязательства	49,468	11,529

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. начисленные расходы включали в себя обязательства по неиспользованным отпускам на сумму 15,459 тыс. руб. и 2,194 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года прочие резервы представлены резервом, сформированным по судебному иску в сумме 6,852 тыс. руб. Иск предъявлен Комитетом по управлению муниципальным имуществом и градостроительству администрации муниципального округа «Выборгский район» Ленинградской области о расторжении Договора о комплексной реконструкции и реставрации зданий, расположенных в г. Выборге и о передаче их в муниципальную собственность.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и прочим резервам за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,072,600,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая и 92,600,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% чистой прибыли Банка, отраженной в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

20 июня 2005 года общее собрание акционеров Банка одобрило решение о выплате дивидендов за 2004 год в сумме 120 тыс. руб. владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов. Дивиденды были выплачены 27 июня 2005 года. 30 июня 2004 года общее собрание акционеров Банка одобрило решение о выплате дивидендов за 2003 год в сумме 120 тыс. руб. Дивиденды были выплачены владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов 1 июля 2004 года.

УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. созданные резервы по выданным гарантиям составили 3,855 тыс. руб. и 1,654 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно банку риска, составляли:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Предоставленные гарантии и прочие аналогичные обязательства	144,354	144,354	82,678	80,167
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>552,831</u>	<u>31,515</u>	<u>451,174</u>	<u>105,673</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>697,185</u>	<u>175,869</u>	<u>533,852</u>	<u>185,840</u>

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2005 года у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, помещений и прочих основных средств, отраженные по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Не более одного года	24,746	11,635
Более одного года, но менее пяти лет	22,298	2,890
Более пяти лет	<u>17,909</u>	<u>1,529</u>
Итого операционная аренда	<u>64,953</u>	<u>16,054</u>

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 22,366,262 и 8,757,560 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались, кроме случая, раскрытого в Комментарий 23.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- компаний, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- компаний, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления;
- стороны, имеющие совместный контроль над Банком;
- совместные предприятия, участником в которых является Банк; и

программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлена далее:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	382,468	7,918,221	225,033	10,458,034
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	20,510		1,028	
- <i>сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием</i>	301,346		224,005	
- <i>дочерней компании</i>	60,612		-	
Резерв под обесценение	(20,920)	(442,516)	(15,392)	(718,761)
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	(1,333)		-	
- <i>сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием</i>	(19,587)		(15,392)	
Инвестиции в наличии для продажи	48	7,291	73	56,967
- <i>сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием</i>	48		73	
Резерв под обесценение	(48)	(2,058)	(73)	(507)
- <i>сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием</i>	(48)		(73)	
Средства клиентов	121,941	5,475,323	253,243	7,137,333
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	39,922		8,913	
- <i>сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием</i>	82,019		244,330	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(16,434)	(237,590)	(6,211)	(133,344)
- ключевого управленческого персонала компании	(16,434)		(6,211)	

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	72,486	995,968	14,677	1,107,772
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	101		4,625	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	70,353		10,052	
- дочерней компании	2,032		-	
Процентный расход	(18,089)	(328,269)	(617)	(292,942)
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(135)		(40)	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	(17,954)		(577)	
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,528)	257,345	19,827	(264,949)
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(1,333)		-	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	(4,195)		19,827	

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,632	349,627	-	44,514
- <i>сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием</i>	2,632		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,108	76,283	2,044	77,439
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	998		358	
- <i>сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием</i>	2,110		1,686	
Операционные расходы	2,422	380,848	-	230,951
- <i>дочерней компании</i>	2,422		-	

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	1,538,705	1,120,888	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,014,178	1,014,178	479,856	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам	599,383	599,383	619,831	619,831
Депозиты банков	904,351	904,351	195,439	195,439
Средства клиентов	5,475,323	5,475,323	7,137,333	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,762,565	1,762,565	2,859,179	2,859,179

Ссуды, предоставленные клиентам – По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 7,475,705 тыс. руб. и 9,739,273 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Инвестиции в наличии для продажи – По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. инвестиции в наличии для продажи, в сумме 5,233 тыс. руб. и 56,460 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость данных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние рыночного риска.

Инвестиции, удерживаемые до погашения – По состоянию на 31 декабря 2005 года инвестиции, удерживаемые до погашения в сумме 91,640 тыс. руб. учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость данных инвестиций, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние рыночного риска.

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2005 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 2,491,115 тыс. руб. с коэффициентом 28.89%.

По состоянию на 31 декабря 2004 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 1,750,839 тыс. руб. с коэффициентом 16.82%.

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2005 года			31 декабря 2004 года		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
АКТИВЫ:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.20%	5.28%	-	12.98%	4.78%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	4.06%	2.00%	-	2.00%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14.15%	13.39%	10.00%	15.54%	14.26%	-
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	-	13.75%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18.25%	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	7.19%	6.23%	3.00%	5.54%	-	-
Средства клиентов	11.71%	9.83%	8.51%	12.85%	9.16%	8.31%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.29%	9.00%	-	11.57%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ						
Активы, по которым начисляются проценты:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	380,046	-	44,406	-	-	424,452
Ссуды и средства, предоставленные банкам	373,715	-	-	-	-	373,715
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,923,333	2,302,716	784,768	464,888	-	7,475,705
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	12,578	79,062	-	-	-	91,640
Итого активы, по которым начисляются проценты	4,689,672	2,381,778	829,174	464,888	-	8,365,512
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,426,791	-	-	-	111,914	1,538,705
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	502,032	-	87,694	-	-	589,726
Ссуды и средства, предоставленные банкам	225,645	-	23	-	-	225,668
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	-	-	5,233	-	-	5,233
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	77,968	77,968
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	1,005	6,778	12,867	-	-	20,650
ИТОГО АКТИВЫ	6,845,145	2,388,556	934,991	464,888	189,882	10,823,462

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства, по которым начисляются проценты:						
Депозиты банков	852,086	5,820	44,326	-	-	902,232
Средства клиентов	239,784	628,435	343,570	26,596	-	1,238,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	188,043	592,951	414,540	499,699	-	1,695,233
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1,279,913	1,227,206	802,436	526,295	-	3,835,850
Депозиты банков	2,119	-	-	-	-	2,119
Средства клиентов	4,236,938	-	-	-	-	4,236,938
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,465	50,867	-	-	-	67,332
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	36,984	-	-	36,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	5,360	4,665	7,461	31,982	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,540,795	1,282,738	950,537	558,277	-	8,332,347
Разница между активами и обязательствами	1,304,350	1,105,818	(15,546)	(93,389)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,409,759	1,154,572	26,738	(61,407)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,409,759	4,564,331	4,591,069	4,529,662		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	31.50%	42.17%	42.42%	41.85%		

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	251,548	5,373	-	-	-	-	256,921
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	33,311	-	-	-	-	-	33,311
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,258,624	2,932,469	3,234,732	313,448	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	10,117	35,214	8,710	-	-	-	54,041
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,553,600	2,973,056	3,243,442	313,448	-	-	10,083,546
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	972,230	-	-	-	-	148,658	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	222,935	-	-	-	-	-	222,935
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	586,520	-	-	-	-	-	586,520
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	-	-	73	2,346	-	-	2,419
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	36,988	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	-	9,724	-	-	-	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	5,335,285	2,982,780	3,243,515	315,794	-	185,646	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Депозиты банков	184,801	-	-	-	-	-	184,801
Средства клиентов	170,368	911,902	1,581,099	-	-	-	2,663,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	170,472	524,020	2,018,813	-	7,440	-	2,720,745
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	525,641	1,435,922	3,599,912	-	7,440	-	5,568,915
Депозиты банков	10,638	-	-	-	-	-	10,638
Средства клиентов	4,473,964	-	-	-	-	-	4,473,964
Выпущенные долговые ценные бумаги	132,273	1,811	4,350	-	-	-	138,434
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	108,701	-	-	-	108,701
Прочие обязательства	1,716	9,813	-	-	-	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,144,232	1,447,546	3,712,963	-	7,440	-	10,312,181
Разница между активами и обязательствами	191,053	1,535,234	(469,448)	315,794	(7,440)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,027,959	1,537,134	(356,470)	313,448	(7,440)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,027,959	4,565,093	4,208,623	4,522,071	4,514,631		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	25.10%	37.84%	34.89%	37.49%	37.43%		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,522,996	7,868	7,841	-	1,538,705
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,013,067	1,111	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	106,993	433,768	54,946	3,676	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7,303,499	170,188	2,018	-	7,475,705
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	5,233	-	-	-	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	91,640	-	-	-	91,640
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	77,968	-	-	-	77,968
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	20,650	-	-	-	20,650
ИТОГО АКТИВЫ	10,142,046	612,935	64,805	3,676	10,823,462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	854,121	48,133	2,097	-	904,351
Средства клиентов	4,925,916	522,474	25,562	1,371	5,475,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,761,546	1,019	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	36,984	-	-	-	36,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,081	9	378	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,731,304	571,635	28,037	1,371	8,332,347
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,410,742	41,300	36,768	2,305	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(30,304)	-	-	-	(30,304)
Требования по форвардным сделкам	30,304	-	-	-	30,304
Обязательства по сделкам спот	(100,510)	-	(34,335)	-	(134,845)
Требования по сделкам спот	<u>100,510</u>	<u>33,957</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>134,467</u>
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	<u>-</u>	<u>33,957</u>	<u>(34,335)</u>	<u>-</u>	<u>(378)</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>2,410,742</u>	<u>75,257</u>	<u>2,433</u>	<u>2,305</u>	

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 27.7487 руб.	Евро 1 евро = 37.8104 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,076,465	38,305	6,118	-	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	445,696	34,160	-	-	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	104,398	443,498	52,991	18,944	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	9,605,200	134,073	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	56,460	-	-	-	56,460
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	36,988	-	-	-	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	6,889	133	2,702	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	11,332,096	650,169	61,811	18,944	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	152,534	42,905	-	-	195,439
Средства клиентов	6,519,079	531,790	66,841	19,623	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,855,422	3,757	-	-	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	108,701	-	-	-	108,701
Прочие обязательства	11,345	-	184	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,647,081	578,452	67,025	19,623	10,312,181
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,685,015	71,717	(5,214)	(679)	

Ценовой риск

Ценовой риск – Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск ставки процента справедливой стоимости

Риск справедливой стоимости в отношении процентной ставки – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	-	-	1,538,705
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,014,178	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	499,098	2,736	97,549	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7,406,150	31,994	37,561	7,475,705
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	5,233	-	-	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	91,640	-	-	91,640
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	77,968	-	-	77,968
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	20,650	-	-	20,650
ИТОГО АКТИВЫ	10,653,622	34,730	135,110	10,823,462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	852,412	50,147	1,792	904,351
Средства клиентов	5,309,971	158,190	7,162	5,475,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,762,565	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	36,984	-	-	36,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,468	-	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,115,056	208,337	8,954	8,332,347
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,538,566	(173,607)	126,156	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,120,888	-	-	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	479,856	-	-	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	161,112	2,219	456,500	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	9,739,273	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	56,460	-	-	56,460
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	36,988	-	-	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	9,724	-	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	11,604,301	2,219	456,500	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	181,253	-	14,186	195,439
Средства клиентов	6,878,513	5,861	252,959	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,859,179	-	-	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	108,701	-	-	108,701
Прочие обязательства	11,529	-	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,039,175	5,861	267,145	10,312,181
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,565,126	(3,642)	189,355	



ЗАО Делойт и Туш СНГ
Деловой центр "Моховая"
ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Москва, 125009 Россия
Тел: +7 (095) 787 0600
Факс: +7 (095) 787 0601
www.deloitte.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого консолидированного баланса Акционерного Коммерческого Банка «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА и его дочерней компании (далее «Группа») по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее «консолидированная финансовая отчетность») за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности несет руководство Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к консолидированной финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значительных допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

17 мая 2006 года

г. Москва

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентный доход	4,26	993,936	1,107,772
Процентный расход	4,26	<u>(328,269)</u>	<u>(292,942)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		665,667	814,830
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>257,345</u>	<u>(264,949)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>923,012</u>	<u>549,881</u>
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,26	349,627	44,514
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи	7	6,630	(3,252)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	2,887	4,577
Доходы по услугам и комиссии полученные	9,26	76,283	77,439
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(5,210)	(6,886)
Прочие доходы		<u>2,850</u>	<u>2,474</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>433,067</u>	<u>118,866</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,356,079	668,747
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,26	<u>(379,077)</u>	<u>(230,951)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		977,002	437,796
(Формирование)/восстановление прочих резервов	5	<u>(9,909)</u>	<u>41</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		967,093	437,837
Расходы по налогу на прибыль	11	<u>(226,966)</u>	<u>(72,005)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>740,127</u>	<u>365,832</u>
Принадлежащая:			
Акционерам материнской компании		740,137	365,832
Миноритарным акционерам		(10)	-

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
Председатель Правления



Маз

Максимюк Н.А.
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	1,538,705	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	1,014,178	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	14	599,383	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	15,26	7,415,593	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	16,26	5,233	56,460
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	17	91,640	-
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	18	137,593	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	19	20,828	9,724
ИТОГО АКТИВЫ		10,823,153	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты банков	20	904,351	195,439
Средства клиентов	21,26	5,475,247	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1,762,565	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль		37,010	108,701
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	103,656	-
Прочие обязательства	23	49,468	11,529
Итого обязательства		8,332,297	10,312,181
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	1,581,936	1,581,936
Эмиссионный доход		17,441	17,441
Нераспределенная прибыль		891,479	151,462
Итого капитал		2,490,856	1,750,839
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,823,153	12,063,020

От имени Правления Банка

Романов В.В.
Председатель Правления

17 мая 2006 года



Максимук Н.А.
Главный бухгалтер

17 мая 2006 года

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА» **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ **ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	(Непокрытый убыток) / нераспределенная прибыль (тыс. руб.)	Капитал акционеров материнской компании (тыс. руб.)	Доля миноритарных акционеров (тыс. руб.)	Итого капитал (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	1,581,936	17,441	(214,250)	1,385,127	-	1,385,127
Объявленные дивиденды	-	-	(120)	(120)	-	(120)
Чистая прибыль	-	-	365,832	365,832	-	365,832
31 декабря 2004 года	1,581,936	17,441	151,462	1,750,839	-	1,750,839
Установление контроля над дочерней компанией	-	-	-	-	10	10
Объявленные дивиденды	-	-	(120)	(120)	-	(120)
Чистая прибыль	-	-	740,137	740,137	(10)	740,127
31 декабря 2005 года	1,581,936	17,441	891,479	2,490,856	-	2,490,856

От имени Правления Банка:

Романов В.В.
 Председатель Правления

17 мая 2006 года



Максимюк Н.А.
 Главный бухгалтер

17 мая 2006 года

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		967,093	437,837
Корректировки:			
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(257,345)	264,949
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение инвестиций в наличии для продажи		1,551	(119)
Формирование прочих резервов		8,358	78
Чистая нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(20,864)	7,183
Амортизация основных средств		12,527	8,559
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(71,550)	33,990
Чистое изменение прочих начисленных расходов		28,123	3,859
Чистый нереализованный убыток от переоценки иностранной валюты		3,449	1,445
Убыток от продажи и выбытия основных средств		85	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		671,427	757,781
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		36,744	96,533
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(409,488)	(99,162)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		21,116	(94,110)
Ссуды, предоставленные клиентам		2,568,464	(4,327,664)
Прочие активы		(10,409)	4,681
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		707,727	(605,426)
Средства клиентов		(1,647,353)	3,222,359
Прочие обязательства		763	1,902
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1,938,991	(1,043,106)
Налог на прибыль, уплаченный		(195,001)	(39,515)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		1,743,990	(1,082,621)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Коммен- тарии	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(113,280)	(21,051)
Выручка от реализации основных средств		63	428
Приобретение инвестиций в наличии для продажи		48,342	82,338
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(89,291)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(154,166)	61,715
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(120)	(120)
(Погашение)/выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		(1,025,231)	1,317,330
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(1,025,351)	1,317,210
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		564,473	296,304
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(367)	(2,195)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	12	1,225,997	931,888
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	12	1,790,103	1,225,997

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 416,758 тыс. руб. и 1,010,875 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 234,543 тыс. руб. и 1,075,775 тыс. руб.

Сумма дивидендов, полученных Группой в течение годов, закончившихся 31 декабря 2005 и 2004 гг., составила, соответственно, 120 тыс. руб. и 120 тыс. руб.



1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 17 октября 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 488. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский пер., д. 6.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банк имеет 2 филиала на территории Российской Федерации.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее «Группа»), в которую входит следующая компания, консолидированная в финансовой отчетности:

Наименование	Страна, ведения деятельности	Доля участия/права голоса	Вид деятельности
ООО «Аджастер»	Российская Федерация	0%/100%	Операции по сдаче недвижимости в аренду

В 2005 году Банк получил возможность контролировать, а также распоряжаться экономическими выгодами компании ООО «Аджастер».

Банк не имеет юридического права на владение приведенной выше дочерней компанией, однако имеет возможность контролировать, а также распоряжаться экономическими выгодами этой компании в соответствии с договоренностью с участниками компании.

По состоянию на 31 декабря 2005 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	%
Лаврентьев М.И.	19.99
Романов В.В.	19.99
ЗАО ЭСК «НАШ ДОМ» (конечный акционер Лучкин П.В.)	19.99
Сотрудники Аппарата президента Банка	7.87
Прочие	32.16
Итого	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 17 мая 2006 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»). Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки отдельных активов и стоимости финансовых инструментов, а также в соответствии с МСБУ № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее «МСБУ № 29»).

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки консолидированной финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках для целей отражения экономической сущности операций.

Основные изменения в суммах собственных средств по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., а также прибылей за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
	Собственный капитал (тыс. руб.)	Прибыль (тыс. руб.)	Собственный капитал (тыс. руб.)	Прибыль (тыс. руб.)
Российские стандарты бухгалтерского учета	1,958,904	275,158	1,806,787	485,354
Чистые наращенные проценты	46,499	36,500	(135,169)	(101,525)
Переоценка по справедливой стоимости, нетто	61,535	72,657	(356)	(27,092)
Резерв под обесценение	525,622	480,600	91,755	(66,047)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(103,656)	(103,656)	-	77,827
Основные средства	18,259	8,055	7,781	5,926
Начисленные расходы	(31,982)	(26,407)	(3,859)	(2,100)
Прочее	15,675	(2,780)	(16,100)	(6,511)
Международные стандарты финансовой отчетности	2,490,856	740,127	1,750,839	365,832

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические показатели могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные допущения

Основные допущения в отношении будущей деятельности и другие основные источники оценок на дату составления отчетности, несущие риск значительного изменения балансовой стоимости активов и обязательств в течение последующего финансового года, включают:

31 декабря
2005 года
тыс. руб.

Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7,415,593

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Невозможно практически оценить, до какой степени основные допущения или другие источники оценок влияют на эти остатки по состоянию на дату составления баланса.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний), которая представляется на ежегодной основе за период, заканчивающийся 31 декабря. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании с целью получения выгод от ее деятельности.

Убытки дочерней компании, образовавшиеся после ее приобретения Банком, превышающие долю меньшинства, отражаются как убытки материнской компании.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также, в случае если финансовые активы и обязательства оцениваются не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках, то расходы, связанные с приобретением или выпуском финансовых активов или финансовых обязательств, непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, государственные долговые ценные бумаги торгового портфеля, а также средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее «ОЭСР»), которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой активы, приобретенные с основной целью продажи в течение короткого периода, или в качестве части портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе, или финансового актива, которое после первоначального признания учитывается Группой по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки. Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости Группа использует рыночные котировки. В случае если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Группы может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировки справедливой стоимости таких активов включаются в чистую прибыль или убыток за соответствующий период.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе оценок руководства в отношении сроков реализации таких активов. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Группой, представляют собой финансовые активы, созданные Группой посредством предоставления денег непосредственно заемщику.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным выше принципом учета. Для ссуд, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления ссуды. В последующем, балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации убытков от предоставления активов и соответствующая прибыль отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе оценок руководства в отношении сроков реализации таких активов. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Группы за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Начисление процентов по обесцененным ссудам

Как только финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход в последующем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения убытка от обесценения.

Резерв под обесценение

Группа создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Группа оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные инвестиции до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в акции и долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, плюс накопленный купонный доход. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Процентный доход по инвестициям в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентный доход по вложениям в ценные бумаги.

Некотируемые долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, если отсутствуют другие подходящие и выполнимые способы разумной оценки их справедливой стоимости. Обесценение признается в составе доходов и расходов за период.

Некотируемые ценные бумаги, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются в последующем по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, если нет других подходящих и выполнимых способов разумно оценить их справедливую стоимость. Резерв под обесценение признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, должен быть списан со счетов капитала и отнесен на счет прибылей и убытков за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не отражается.

Вложения в компании, в которых Группа владеет более чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Группы в целом, а также инвестиции в компании, в которых Группа владеет менее чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости. В случае если такая оценка не может быть произведена, инвестиции учитываются по первоначальной стоимости. Руководство периодически производит оценку балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает резервы под обесценение. Такие инвестиции учитываются как инвестиции в наличии для продажи.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов для эксплуатации.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2.5%
Мебель и оборудование	10-33%
Прочие основные средства	10-33%

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и средства клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации Банка, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов банков и средств клиентов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, выпущенные Группой, представляют собой обязательства в виде гарантированного платежа в определенной сумме в качестве возмещения бенефициару убытка, возникающего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренные сроки в соответствии с изначальными или измененными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы изначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они измеряются в сумме большей размера созданного резерва или первоначальной стоимости за вычетом, где необходимо, накопленной амортизации комиссионного вознаграждения, полученного по данной финансовой гарантии или аккредитиву.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Вложения в уставный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Вложения в уставный капитал, произведенные после 1 января 2003 года, отражаются по себестоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по акциям отражаются как уменьшение средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам.

Доходы по услугам и комиссии полученные

Комиссионные доходы и расходы включают комиссию за предоставление кредитов, за обязательства по предоставлению кредита и за обслуживание кредитов. Комиссия за предоставление кредитов клиентам включается в состав кредита (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки кредита. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Группа, являясь арендатором по договорам операционной аренды, отражает платежи по договорам операционной аренды равномерно в течение срока действия договоров аренды в составе операционных расходов.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Руб./дол. США	28.7825	27.7487
Руб./евро	34.1850	37.8104

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Эффект применения новых стандартов

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, был произведен пересмотр для приведения ее в соответствие с изменениями в МСБУ № 1 «Представление финансовой отчетности», МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяемых при составлении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся с 1 января 2005 года, и МСФО № 4 «Страховые контракты».

В соответствии с пересмотренным МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» активы, обязательства, доходы и расходы должны быть раскрыты в отношении каждой категории связанных сторон. Изменения в МСБУ № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» привели к изменению представления информации в Комментарии 26.

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, котируемые ценные бумаги в сумме 5,373 тыс. руб., ранее отражаемые в строке «Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение», были реклассифицированы в строку «Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» баланса в соответствии с изменениями в МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость данных ценных бумаг равна их балансовой стоимости.

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, строка Отчета о прибылях и убытках «Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли» была реклассифицирована в строку «Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» и «Чистый убыток от операций с инвестициями в наличии для продажи» в соответствии с формой представления отчетности на 31 декабря 2005 года. Также в отчете о движении денежных средств были раскрыты величины влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты.

Эффект применения не вступивших в силу стандартов

Группа произвела оценку эффекта от применения новых стандартов и внесенных изменений в существующие стандарты, которые еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2005 года.

В соответствии с новой редакцией МСБУ № 39 для финансовой отчетности, период для которой начинается с 1 января 2006 года, финансовые гарантии будут учитываться в соответствии с МСБУ № 39. Кроме того, ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, должны будут учитываться только в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По оценке Группы, эффект применения данных изменений в МСБУ № 39 не будет существенно влиять на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Раннее применение не вступивших в силу стандартов

В соответствии с МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», вступающим в действие с 1 января 2007 года, требуется раскрытие дополнительной информации по финансовым инструментам. Группа применила данный стандарт к финансовой отчетности на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, в части раскрытия информации в комментариях к балансу и отчету о прибылях и убытках. Также Группа оценила влияние данного стандарта на финансовую отчетность в целом, и разработала план мероприятий по модификации систем учета и отчетности, которые обеспечат раскрытие требуемой информации.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентный доход представлен следующим образом:		
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	964,673	1,093,402
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,263	14,370
Итого процентный доход	993,936	1,107,772
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости, включает в себя:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	937,545	1,083,867
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	19,436	-
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	7,692	9,535
Итого процентный доход по активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	964,673	1,093,402
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает в себя:		
Процентный доход по активам, предназначенным для торговли	26,912	13,642
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	2,351	728
Итого процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,263	14,370
Процентный расход представлен следующим образом:		
Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизируемой стоимости	328,269	292,942
Итого процентный расход	328,269	292,942
Процентный расход по обязательствам, отражаемым по амортизируемой стоимости, включает в себя:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	228,530	84,621
Проценты по средствам клиентов	71,462	196,754
Проценты по депозитам банков	28,277	11,567
Итого процентный расход по финансовым активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	328,269	292,942
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	665,667	814,830

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧНЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам (тыс. руб.)	Ссуды, предоставленные клиентам (тыс. руб.)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	611	453,239	-	453,850
(Восстановление)/ формирование резерва	<u>(573)</u>	<u>265,522</u>	<u>-</u>	<u>264,949</u>
31 декабря 2004 года	38	718,761	-	718,799
(Восстановление)/ формирование резерва	<u>(38)</u>	<u>(257,416)</u>	<u>109</u>	<u>(257,345)</u>
Списание активов	<u>-</u>	<u>(18,829)</u>	<u>-</u>	<u>(18,829)</u>
31 декабря 2005 года	<u>-</u>	<u>442,516</u>	<u>109</u>	<u>442,625</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Инвестиции в наличии для продажи (тыс. руб.)	Прочие активы (тыс. руб.)	Резерв по выданным гарантиям и прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	626	509	1,975	3,110
(Восстановление)/формирование резерва	<u>(119)</u>	<u>399</u>	<u>(321)</u>	<u>(41)</u>
31 декабря 2004 года	507	908	1,654	3,069
Формирование/(восстановление) резерва	<u>1,551</u>	<u>(695)</u>	<u>9,053</u>	<u>9,909</u>
На 31 декабря 2005 года	<u>2,058</u>	<u>213</u>	<u>10,707</u>	<u>12,978</u>

Резервы по активам вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям и прочие резервы учитываются в составе прочих обязательств.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	330,878	43,134
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>18,749</u>	<u>1,380</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<u>349,627</u>	<u>44,514</u>
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли, включает в себя:		
Реализованный доход по торговым операциям	321,183	46,319
Дивидендный доход	7,527	4,061
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки	<u>2,168</u>	<u>(7,246)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	<u>330,878</u>	<u>43,134</u>
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании включает в себя:		
Реализованный доход по торговым операциям	53	1,317
Нереализованный доход от переоценки	<u>18,696</u>	<u>63</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки при первоначальном признании	<u>18,749</u>	<u>1,380</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНВЕСТИЦИЯМИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций в наличии для продажи	1,931	(3,330)
Дивидендный доход	<u>4,699</u>	<u>78</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестициями в наличии для продажи	<u>6,630</u>	<u>(3,252)</u>

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Чистый доход по торговым операциям	6,336	6,022
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	<u>(3,449)</u>	<u>(1,445)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>2,887</u>	<u>4,577</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	40,701	47,775
Расчетные операции	19,187	12,900
Выданные гарантии	5,256	6,840
Операции с ценными бумагами	4,764	6,612
Операции с иностранной валютой	6,123	460
Прочее	<u>252</u>	<u>2,852</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>76,283</u>	<u>77,439</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	3,793	3,960
Операции с ценными бумагами	1,074	343
Кассовые операции	301	2,046
Операции с иностранной валютой	33	452
Прочее	<u>9</u>	<u>85</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>5,210</u>	<u>6,886</u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Расходы на оплату труда	237,718	133,344
Операционная аренда	24,809	17,945
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	25,632	8,628
Налоги (кроме налога на прибыль)	23,837	15,624
Профессиональные услуги	12,693	18,894
Амортизация основных средств	12,527	8,559
Канцтовары	11,375	4,094
Телекоммуникации	6,456	5,241
Расходы на рекламу	5,476	3,944
Командировочные расходы	5,401	625
Охрана	3,064	2,251
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	2,360	-
Страхование имущества	1,341	1,941
Штрафы и пени уплаченные	384	246
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	38	599
Прочие затраты	5,966	9,016
Итого операционные расходы	379,077	230,951

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2005 и 2004 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Отложенные активы:		
Прочие обязательства	43,067	-
Прочие активы	6,397	6,067
Инвестиции в наличии для продажи	2,058	485
Инвестиции, удерживаемые до погашения	109	-
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	7,909
Ссуды, предоставленные клиентам	-	7,083
Итого отложенные активы	51,631	21,544
Отложенные обязательства:		
Ссуды, предоставленные клиентам	439,057	-
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,778	-
Основные средства	18,259	7,781
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,904	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,532	-
Итого отложенные обязательства	483,530	7,781
Чистые отложенные (обязательства)/активы	(431,899)	13,763
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы по установленной ставке (24%)	(103,656)	3,303
За минусом оценочного резерва	-	(3,303)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(103,656)	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
Прибыль до налога на прибыль	967,093	437,837
Налог по установленной ставке (24%)	232,102	105,081
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1,833)	(36,379)
Изменение в оценочном резерве	(3,303)	3,303
Расходы по налогу на прибыль	226,966	72,005
Расходы по текущему налогу на прибыль	123,310	149,832
Изменения отложенного налога на прибыль	103,656	(77,827)
Расходы по налогу на прибыль	226,966	72,005

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
1 января	-	77,827
Увеличение/(уменьшение) отложенного налога на прибыль за период	<u>103,656</u>	<u>(77,827)</u>
31 декабря	<u>103,656</u>	<u>-</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,302,608	959,468
Наличные средства в кассе	<u>236,097</u>	<u>161,420</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,538,705</u>	<u>1,120,888</u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2005 и 2004 гг. включают суммы 111,914 тыс. руб. и 148,658 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	1,120,888
Государственные долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	360,576	251,548
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	<u>2,736</u>	<u>2,219</u>
	1,902,017	1,374,655
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(111,914)</u>	<u>(148,658)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>1,790,103</u>	<u>1,225,997</u>

13. АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Активы, предназначенные для торговли	882,079	474,483
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	132,099	5,373
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,014,178	479,856

Активы, предназначенные для торговли, состоят из:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Акции:		
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС России»	461,095	104,945
Обыкновенные акции ОАО «Ростелеком»	14,538	30,104
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»	5,580	3,583
Обыкновенные акции ОАО «Самараэнерго»	4,565	-
Обыкновенные акции ОАО «Салаватнефтеоргсинтез»	4,485	-
Привилегированные акции ОАО «Самараэнерго»	3,544	-
Привилегированные акции ОАО «Саратовэнерго»	2,140	1,500
Привилегированные акции ОАО «АвтоВАЗ»	1,758	3,501
Обыкновенные акции ОАО «Пятая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	1,662	-
Привилегированные акции ОАО «Ростелеком»	1,254	8,600
Обыкновенные акции ОАО «Уралсвязьинформ»	1,156	-
Обыкновенные акции ОАО «Пермьэнерго»	238	-
Обыкновенные акции ОАО НК «ЛУКОЙЛ»	17	12,494
Обыкновенные акции ОАО «Норильский Никель»	-	30,132
Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»	-	20,501
Обыкновенные акции ОАО «Татнефть»	-	3,264
Обыкновенные акции ОАО НПК «ИРКУТ»	-	1,999
Обыкновенные акции ОАО «АвтоВАЗ»	-	1,552
Обыкновенные акции ОАО «Мосэнерго»	-	410
Обыкновенные акции ОАО «Аэрофлот-российские авиалинии»	-	350
Итого акции	502,032	222,935

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6-8%	360,576	10-11%	222,761
Облигации ЗАО «СМАРТС»	14%	10,250	-	-
Вексель ОАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»	дисконт	9,221	-	-
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	-	-	5%	28,787
Итого долговые ценные бумаги		<u>380,047</u>		<u>251,548</u>
Итого активы, предназначенные для торговли		<u>882,079</u>		<u>474,483</u>

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании, состоят из:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации ООО «ТЕРНА-ФИНАНС»	14%	25,106	-	-
Облигации ООО «Нижне-Ленское-Инвест»	13%	15,048	-	-
Облигации ЗАО «Стин-Финанс»	18%	3,140	-	-
ОВГВЗ	3%	1,111	3%	5,373
Итого долговые ценные бумаги		<u>44,405</u>		<u>5,373</u>

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Вложения в паи инвестиционного фонда:		
Пай открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов»	<u>87,694</u>	<u>-</u>
Итого вложения в паи инвестиционного фонда	<u>87,694</u>	<u>-</u>
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании	<u>132,099</u>	<u>5,373</u>

Пай открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Ломоносов», находится под управлением ЗАО УК «ФНДС». По состоянию на 31 декабря 2005 года средства фонда были размещены в обыкновенные и привилегированные акции российских открытых акционерных обществ, обращающиеся на организованном фондовом рынке. Группа имеет право требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее фонд, в любой рабочий день.

Инвестирование в ценные бумаги связано с высокой степенью рисков и не подразумевает гарантий, как по возврату основной инвестируемой суммы, так и по получению каких-либо доходов. Группа несет риск убытков, связанных с уменьшением стоимости инвестиционных паев.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в стоимость активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход на общую сумму 2,563 тыс. руб. и 7,661 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в состав активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены обыкновенные акции РАО «ЕЭС России» балансовой и справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб., переданные Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками.

14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	372,882	33,311
Корреспондентские счета в других банках	226,501	586,558
	<u>599,383</u>	<u>619,869</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>-</u>	<u>(38)</u>
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	<u>599,383</u>	<u>619,831</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Группой были предоставлены средства одному банку на общую сумму 456,500 тыс. руб., которые превышали 26% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам, составила 599,383 тыс. руб. и 619,869 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в ссуды и средства, предоставленные банкам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 121 тыс. руб. и 13 тыс. руб., соответственно.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	5,865,615	9,593,997
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,992,494	864,037
	<u>7,858,109</u>	<u>10,458,034</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(442,516)</u>	<u>(718,761)</u>
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>7,415,593</u>	<u>9,739,273</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включен наращенный процентный доход на общую сумму 28,757 тыс. руб. и 41,829 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в составе ссуд, предоставленных клиентам, Группа учитывала средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 1,992,494 тыс. руб. и 864,037 тыс. руб., соответственно. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены дисконтными векселями российских банков справедливой стоимостью 1,992,337 тыс. руб. и 864,037 тыс. руб. на 31 декабря 2005 и 2004 гг., соответственно.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	2,030,643	864,037
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и товаров в обороте	1,562,313	5,898,205
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	112,090	40,161
Ссуды, обеспеченные различными активами	1,310	-
Необеспеченные ссуды	<u>4,151,753</u>	<u>3,655,631</u>
	<u>7,858,109</u>	<u>10,458,034</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(442,516)</u>	<u>(718,761)</u>
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	<u>7,415,593</u>	<u>9,739,273</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Инвестиции и финансы	3,524,056	2,651,445
Торговля	2,722,812	4,958,492
Производство	346,085	36,787
Строительство	272,127	512,888
Недвижимость	157,344	44,835
Физические лица	155,500	95,662
Энергетика	68,616	505
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	40,619	1,149,776
Машиностроение	22,300	-
Транспорт и связь	527	250,516
Посреднические услуги	-	110,080
Инженерные услуги	-	10,341
Прочее	548,123	636,707
	<u>7,858,109</u>	<u>10,458,034</u>
 За вычетом резервов под обесценение	 <u>(442,516)</u>	 <u>(718,761)</u>
 Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	 <u>7,415,593</u>	 <u>9,739,273</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Группой были выданы ссуды 8 и 28 заемщикам на общую сумму 2,670,904 тыс. руб. (34% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам) и 6,959,540 тыс. руб. (67% от общей суммы ссуд, предоставленных клиентам), соответственно, совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 7,858,109 тыс. руб. и 10,458,034 тыс. руб., соответственно.

16. ИНВЕСТИЦИИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля собственности %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Доля собственности %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Акции				
Обыкновенные акции ОАО «Нижнекамскнефтехим»	-	3,536	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Авиационный комплекс им. С.В. Ильюшина»	-	3,235	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Коминнефть»	-	213	-	213
Обыкновенные акции ЗАО «Центр интеграции и развития Московской области»	25%	25	25%	25
Инвестиции в прочие ассоциированные компании	-	23	-	48
Привилегированные акции ОАО «Кировэнерго»	-	-	-	1,522
Обыкновенные акции ОАО «ГАЗ»	-	-	-	819
Акции прочих эмитентов	-	259	-	226
Итого акции		7,291		2,853
	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги				
Векселя ЗАО «Расчетный Центр Атомной Энергетики»	-	-	дисконт	54,114
Итого долговые ценные бумаги		-		54,114
За вычетом резервов под обесценение		(2,058)		(507)
Итого инвестиции в наличии для продажи		5,233		56,460

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций в наличии для продажи за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментариях 5.

По состоянию на 31 декабря 2004 года в инвестиции в наличии для продажи включен наращенный процентный доход на общую сумму 1,335 тыс. руб.

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Векселя ЗАО «Расчетный Центр Атомной Энергетики»	дисконт	91,749
За вычетом резерва под обесценение		(109)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		91,640

Информация о движении резервов под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, представлена в Комментарий 5.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в инвестиции, удерживаемые до погашения, включен наращенный процентный доход на общую сумму 2,458 тыс. руб.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудо- вание (тыс. руб.)	Прочие основные средства (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
По первоначальной стоимости				
На 31 декабря 2003 года	9,402	38,195	2,077	49,674
Поступления	1,836	13,914	5,301	21,051
Выбытия	-	(2,883)	-	(2,883)
На 31 декабря 2004 года	11,238	49,226	7,378	67,842
Поступления	71,747	29,218	12,315	113,280
Выбытия	-	(630)	(1,145)	(1,775)
На 31 декабря 2005 года	82,985	77,814	18,548	179,347
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2003 года	1,597	21,764	1,389	24,750
Начисления за период	235	6,749	1,575	8,559
Выбытия	-	(2,455)	-	(2,455)
На 31 декабря 2004 года	1,832	26,058	2,964	30,854
Начисления за период	723	10,170	1,634	12,527
Выбытия	-	(482)	(1,145)	(1,627)
На 31 декабря 2005 года	2,555	35,746	3,453	41,754
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2005 года	80,430	42,068	15,095	137,593
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2004 года	9,406	23,168	4,414	36,988

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Предоплата по хозяйственным операциям и прочие дебиторы	15,097	9,897
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4,761	-
Прочее	1,183	735
	<u>21,041</u>	<u>10,632</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(213)</u>	<u>(908)</u>
Итого прочие активы, нетто	<u>20,828</u>	<u>9,724</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментариях 5.

20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	523,004	184,801
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	379,228	-
Корреспондентские счета других банков	2,119	10,638
	<u>904,351</u>	<u>195,439</u>
Итого депозиты банков	<u>904,351</u>	<u>195,439</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты банков включали средства, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 379,228 тыс. руб. сроком до 1 месяца. Ссуды, полученные в рамках данных соглашений, обеспечены залогом обыкновенных акций РАО «ЕЭС России» справедливой стоимостью 442,208 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в депозиты банков, включен наращенный процентный расход на общую сумму 1,047 тыс. руб. и 178 тыс. руб., соответственно.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Депозиты до востребования	4,236,707	4,473,964
Срочные депозиты	1,238,540	2,663,369
	<u>5,475,247</u>	<u>7,137,333</u>
Итого средства клиентов	<u>5,475,247</u>	<u>7,137,333</u>

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Страхование	2,177,666	1,886,162
Физические лица	956,885	401,678
Торговля	662,029	1,335,419
Услуги	659,238	1,087,970
Наука	267,979	158,275
Производство	148,496	113,943
Инвестиции и финансы	145,705	1,457,376
Энергетика	133,357	-
Строительство	75,531	-
Культура и искусство	64,692	-
Недвижимость	27,641	-
Транспорт и коммуникации	12,290	-
Сельское хозяйство	6,289	-
Прочее	137,449	696,510
Итого средства клиентов	5,475,247	7,137,333

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в средства клиентов, включен наращенный процентный расход на общую сумму 24,926 тыс. руб. и 42,864 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. общая сумма средств, привлеченных от 1 и 13 клиентов Группы составляла 1,716,885 тыс. руб. (31% от общей суммы счетов клиентов) и 4,416,526 тыс. руб. (62% от общей суммы счетов клиентов), соответственно, задолженность Группы перед каждым из этих клиентов превышала 10% от суммы капитала Банка.

2. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя			887,331	1,634,493
Рублевые облигации «Банк Электроника, 1»	04/2008	12.75%	512,084	-
Процентные векселя		5-14%	179,394	129,045
Депозитные сертификаты		7-12.75%	116,424	957,207
Беспроцентные/недисконтные векселя			67,332	138,434
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			1,762,565	2,859,179

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в выпущенные долговые ценные бумаги, включен наращенный процентный и дисконтный расход на общую сумму 70,210 тыс. руб. и 141,630 тыс. руб., соответственно.

23. ПРОЧНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Начисленные расходы	31,982	3,859
Резервы по выданным гарантиям	3,855	1,654
Прочие резервы	6,852	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,310	966
Обязательства по операционной аренде	1,379	2,417
Обязательства по сделкам спот	378	-
Расчеты по заработной плате	231	2,039
Прочее	3,481	594
Итого прочие обязательства	49,468	11,529

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. начисленные расходы включали в себя обязательства по неиспользованным отпускам на сумму 15,459 тыс. руб. и 2,194 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года прочие резервы представлены резервом, сформированным по судебному иску в сумме 6,852 тыс. руб. Иск предъявлен Комитетом по управлению муниципальным имуществом и градостроительству администрации муниципального округа «Выборгский район» Ленинградской области о расторжении Договора о комплексной реконструкции и реставрации зданий, расположенных в г. Выборге и о передаче их в муниципальную собственность.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и прочим резервам за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,072,600,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая и 92,600,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общекорпоративных рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% чистой прибыли Группы, отраженной в бухгалтерском учете Группы по российским стандартам.

20 июня 2005 года общее собрание акционеров Группы одобрило решение о выплате дивидендов за 2004 год в сумме 120 тыс. руб. владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов. Дивиденды были выплачены 27 июня 2005 года. 30 июня 2004 года общее собрание акционеров Группы одобрило решение о выплате дивидендов за 2003 год в сумме 120 тыс. руб. Дивиденды были выплачены владельцам привилегированных акций с правом на фиксированную сумму дивидендов 1 июля 2004 года.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. созданные резервы по выданным гарантиям составили 3,855 тыс. руб. и 1,654 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Предоставленные гарантии и прочие аналогичные обязательства	144,354	144,354	82,678	80,167
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	552,831	31,515	451,174	105,673
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	697,185	175,869	533,852	185,840

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2005 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, помещений и прочих основных средств, отраженные по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2005 года тыс. руб.	31 декабря 2004 года тыс. руб.
Не более одного года	17,819	11,635
Более одного года, но менее пяти лет	22,298	2,890
Более пяти лет	17,909	1,529
Итого операционная аренда	58,026	16,054

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 22,366,262 и 8,757,560 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались, кроме случая, раскрытого в Комментарий 23.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- (д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и компании, которые имеют общего с Группой ключевого члена управления;
- (е) стороны, имеющие совместный контроль над Группой;
- (ж) совместные предприятия, участником в которых является Группа; и

- (з) программы пенсионного обеспечения для сотрудников Группы или любой компании, которая является связанной стороной Группы.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлена далее:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	321,856	7,858,109	225,033	10,458,034
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	20,510		1,028	
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием	301,346		224,005	
Резерв под обесценение	(20,920)	(442,516)	(15,392)	(718,761)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(1,333)		-	
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием	(19,587)		(15,392)	
Инвестиции в наличии для продажи	48	7,291	73	56,967
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием	48		73	
Резерв под обесценение	(48)	(2,058)	(73)	(507)
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием	(48)		(73)	
Средства клиентов	121,865	5,475,247	253,243	7,137,333
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	39,922		8,913	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	81,943		244,330	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(16,434)	(237,718)	(6,211)	(133,344)
- ключевого управленческого персонала компании	(16,434)		(6,211)	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	70,454	993,936	14,677	1,107,772
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	101		4,625	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	70,353		10,052	
Процентный расход	(18,089)	(328,269)	(617)	(292,942)
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(135)		(40)	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	(17,954)		(577)	
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,528)	257,345	19,827	(264,949)
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(1,333)		-	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	(4,195)		19,827	
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,632	349,627	-	44,514

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	2,632		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,108	76,283	2,044	77,439
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	998		358	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием	2,110		1,686	

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Группы, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	1,538,705	1,120,888	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,014,178	1,014,178	479,856	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам	599,383	599,383	619,831	619,831
Депозиты банков	904,351	904,351	195,439	195,439
Средства клиентов	5,475,247	5,475,247	7,137,333	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,762,565	1,762,565	2,859,179	2,859,179

Ссуды, предоставленные клиентам – По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 7,415,593 тыс. руб. и 9,739,273 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Группы, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Инвестиции в наличии для продажи – По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. инвестиции в наличии для продажи, в сумме 5,233 тыс. руб. и 56,460 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость данных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Группы, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние рыночного риска.

Инвестиции, удерживаемые до погашения – По состоянию на 31 декабря 2005 года инвестиции, удерживаемые до погашения в сумме 91,640 тыс. руб. учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая данных инвестиций, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. По мнению руководства Группы, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние рыночного риска.

8. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2005 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 2,490,856 тыс. руб. с коэффициентом 28.89%.

По состоянию на 31 декабря 2004 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 1,750,839 тыс. руб. с коэффициентом 16.82%.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

Группа осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2005 года			31 декабря 2004 года		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
АКТИВЫ:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.20%	5.28%	-	12.98%	4.78%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	4.06%	2.00%	-	2.00%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14.15%	13.39%	10.00%	15.54%	14.26%	-
Инвестиции в наличии для продажи	-	-	-	13.75%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18.25%	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	7.19%	6.23%	3.00%	5.54%	-	-
Средства клиентов	11.71%	9.83%	8.51%	12.85%	9.16%	8.31%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.29%	9.00%	-	11.57%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ						
Активы, по которым начисляются проценты:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	380,046	-	44,406	-	-	424,452
Ссуды и средства, предоставленные банкам	373,715	-	-	-	-	373,715
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,923,833	2,302,716	784,768	404,276	-	7,415,593
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	12,578	79,062	-	-	-	91,640
Итого активы, по которым начисляются проценты	4,690,172	2,381,778	829,174	404,276	-	8,305,400
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации						
	1,426,791	-	-	-	111,914	1,538,705
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки						
	502,032	-	87,694	-	-	589,726
Ссуды и средства, предоставленные банкам	225,645	-	23	-	-	225,668
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	-	-	5,233	-	-	5,233
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	137,593	137,593
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	1,005	6,778	13,045	-	-	20,828
ИТОГО АКТИВЫ	6,845,645	2,388,556	935,169	404,276	249,507	10,823,153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
Обязательства, по которым начисляются проценты:						
Депозиты банков	852,086	5,820	44,326	-	-	902,232
Средства клиентов	239,784	628,435	343,570	26,596	-	1,238,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	188,043	592,951	414,540	499,699	-	1,695,233
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1,279,913	1,227,206	802,436	526,295	-	3,835,850
Депозиты банков	2,119	-	-	-	-	2,119
Средства клиентов	4,236,862	-	-	-	-	4,236,862
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,465	50,867	-	-	-	67,332
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	37,010	-	-	37,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	5,360	4,665	7,461	31,982	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,540,719	1,282,738	950,563	558,277	-	8,332,297
Разница между активами и обязательствами	1,304,926	1,105,818	(15,394)	(154,001)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,410,259	1,154,572	26,738	(122,019)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,410,259	4,564,831	4,591,569	4,469,550		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	31.51%	42.18%	42.42%	41.30%		

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты:							
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	251,548	5,373	-	-	-	-	256,921
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	33,311	-	-	-	-	-	33,311
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,258,624	2,932,469	3,234,732	313,448	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	10,117	35,214	8,710	-	-	-	54,041
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,553,600	2,973,056	3,243,442	313,448	-	-	10,083,546
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	972,230	-	-	-	-	148,658	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	222,935	-	-	-	-	-	222,935
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	586,520	-	-	-	-	-	586,520
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	-	-	73	2,346	-	-	2,419
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	36,988	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	-	9,724	-	-	-	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	5,335,285	2,982,780	3,243,515	315,794	-	185,646	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым начисляются проценты:							
Депозиты банков	184,801	-	-	-	-	-	184,801
Средства клиентов	170,368	911,902	1,581,099	-	-	-	2,663,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	170,472	524,020	2,018,813	-	7,440	-	2,720,745
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	525,641	1,435,922	3,599,912	-	7,440	-	5,568,915
Депозиты банков	10,638	-	-	-	-	-	10,638
Средства клиентов	4,473,964	-	-	-	-	-	4,473,964
Выпущенные долговые ценные бумаги	132,273	1,811	4,350	-	-	-	138,434
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	108,701	-	-	-	108,701
Прочие обязательства	1,716	9,813	-	-	-	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,144,232	1,447,546	3,712,963	-	7,440	-	10,312,181
Разница между активами и обязательствами	191,053	1,535,234	(469,448)	315,794	(7,440)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,027,959	1,537,134	(356,470)	313,448	(7,440)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3,027,959	4,565,093	4,208,623	4,522,071	4,514,631		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	25.10%	37.84%	34.89%	37.49%	37.43%		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,522,996	7,868	7,841	-	1,538,705
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,013,067	1,111	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	106,993	433,768	54,946	3,676	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7,243,387	170,188	2,018	-	7,415,593
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	5,233	-	-	-	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	91,640	-	-	-	91,640
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	137,593	-	-	-	137,593
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	20,828	-	-	-	20,828
ИТОГО АКТИВЫ	10,141,737	612,935	64,805	3,676	10,823,153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	854,121	48,133	2,097	-	904,351
Средства клиентов	4,925,840	522,474	25,562	1,371	5,475,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,761,546	1,019	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	37,010	-	-	-	37,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,081	9	378	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,731,254	571,635	28,037	1,371	8,332,297
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,410,483	41,300	36,768	2,305	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 28.7825 руб.	Евро 1 евро = 34.1850 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(30,304)	-	-	-	(30,304)
Требования по форвардным сделкам	30,304	-	-	-	30,304
Обязательства по сделкам спот	(100,510)	-	(34,335)	-	(134,845)
Требования по сделкам спот	100,510	33,957	-	-	134,467
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	-	33,957	(34,335)	-	(378)
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,410,483	75,257	2,433	2,305	

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 27.7487 руб.	Евро 1 евро = 37.8104 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,076,465	38,305	6,118	-	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	445,696	34,160	-	-	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	104,398	443,498	52,991	18,944	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	9,605,200	134,073	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	56,460	-	-	-	56,460
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	36,988	-	-	-	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	6,889	133	2,702	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	11,332,096	650,169	61,811	18,944	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	152,534	42,905	-	-	195,439
Средства клиентов	6,519,079	531,790	66,841	19,623	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,855,422	3,757	-	-	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	108,701	-	-	-	108,701
Прочие обязательства	11,345	-	184	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,647,081	578,452	67,025	19,623	10,312,181
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,685,015	71,717	(5,214)	(679)	

Ценовой риск

Ценовой риск – Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск ставки процента справедливой стоимости

Риск справедливой стоимости в отношении процентной ставки – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,538,705	-	-	1,538,705
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,014,178	-	-	1,014,178
Ссуды и средства, предоставленные банкам	499,098	2,736	97,549	599,383
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7,346,038	31,994	37,561	7,415,593
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	5,233	-	-	5,233
Инвестиции, удерживаемые до погашения, за вычетом резервов под обесценение	91,640	-	-	91,640
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	137,593	-	-	137,593
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	20,828	-	-	20,828
ИТОГО АКТИВЫ	10,653,313	34,730	135,110	10,823,153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	852,412	50,147	1,792	904,351
Средства клиентов	5,309,895	158,190	7,162	5,475,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,762,565	-	-	1,762,565
Обязательства по текущему налогу на прибыль	37,010	-	-	37,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	103,656	-	-	103,656
Прочие обязательства	49,468	-	-	49,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,115,006	208,337	8,954	8,332,297
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,538,307	(173,607)	126,156	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2004 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,120,888	-	-	1,120,888
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	479,856	-	-	479,856
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	161,112	2,219	456,500	619,831
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	9,739,273	-	-	9,739,273
Инвестиции в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	56,460	-	-	56,460
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	36,988	-	-	36,988
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	9,724	-	-	9,724
ИТОГО АКТИВЫ	11,604,301	2,219	456,500	12,063,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	181,253	-	14,186	195,439
Средства клиентов	6,878,513	5,861	252,959	7,137,333
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,859,179	-	-	2,859,179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	108,701	-	-	108,701
Прочие обязательства	11,529	-	-	11,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,039,175	5,861	267,145	10,312,181
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,565,126	(3,642)	189,355	

Приложение № 4 Бухгалтерская отчетность АКБ «Электроника» ОАО за 1 квартал 2007 года

Код территории					Код кредитной организации (филиала)				
по ОКТО					по ОКПО				
					Основной государственный регистрационный номер				
					Регистрационный номер (/порядковый номер)				
					БИК				
45286596000					09801537				
					1027739379381				
					488				
					044583825				

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2007 г.

Наименование кредитной организации АКБ Электроника ОАО
Почтовый адрес 119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409101
Месячная
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

А. Балансовые счета												
Актив												
20202	59688	61423	121111	1419714	282907	1702621	1399225	299547	1698772	80177	44783	124960
20206	0	0	0	3465	10474	13939	3465	10474	13939	0	0	0
20208	3530	210	3740	15962	524	16486	13761	706	14467	5731	28	5759
20209	700	0	700	1238318	151016	1389334	1237827	151016	1388843	1191	0	1191
30102	196401	0	196401	19442232	0	19442232	19349543	0	19349543	289090	0	289090
30110	13073	3979	17052	36471	34663	71134	27726	34341	62067	21818	4301	26119
30114	0	107239	107239	0	890043	890043	0	930584	930584	0	66698	66698
30115	0	3291	3291	0	4720	4720	0	8011	8011	0	0	0
30202	106965	0	106965	0	0	0	1404	0	1404	105561	0	105561
30204	36195	0	36195	0	0	0	3674	0	3674	32521	0	32521
30213	10083	0	10083	389518	0	389518	396461	0	396461	3140	0	3140
30219	0	0	0	399393	0	399393	399393	0	399393	0	0	0
30221	0	0	0	2878746	26127	2904873	2878746	26127	2904873	0	0	0
30233	778	433	1211	28562	1241	29803	26853	1670	28523	2487	4	2491
30302	56145	21384	77529	159372	100055	259427	183265	111965	295230	32252	9474	41726
30306	434148	16709	450857	1443730	13185	1456915	1417702	246	1417948	460176	29648	489824
30402	109624	0	109624	2983205	0	2983205	3021147	0	3021147	71682	0	71682
30404	0	0	0	2955677	0	2955677	2955677	0	2955677	0	0	0
30409	0	0	0	451889	0	451889	451889	0	451889	0	0	0
30602	8	0	8	0	0	0	1	0	1	7	0	7
32002	0	0	0	468000	125690	593690	468000	125690	593690	0	0	0
32003	0	0	0	3800000	132742	512742	365000	125805	490805	15000	6937	21937
32004	0	0	0	0	13935	13935	0	13935	13935	0	0	0
32102	0	0	0	94500	23912	118412	94500	23912	118412	0	0	0
32103	0	0	0	25000	1306	26306	25000	1306	26306	0	0	0
32201	0	3662	3662	0	36	36	0	56	56	0	3642	3642
32802	581	7595	8176	683	4690	5373	780	5665	6445	484	6620	7104
40109	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40111	11032	0	11032	0	0	0	0	0	0	11032	0	11032
44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44605	5100	0	5100	0	0	0	3485	0	3485	1615	0	1615
44606	10103	0	10103	0	0	0	103	0	103	10000	0	10000
44906	22500	0	22500	0	0	0	7500	0	7500	15000	0	15000
45106	1425	0	1425	0	0	0	155	0	155	1270	0	1270
45107	65743	0	65743	0	0	0	3056	0	3056	62687	0	62687
45108	224980	0	224980	0	0	0	0	0	0	224980	0	224980
45201	162767	0	162767	357744	0	357744	457549	0	457549	62962	0	62962

45204	2863000	13639	2876639	1623273	43	1623316	1454625	13682	1468307	3031648	0	3031648
45205	935054	4448	939502	393011	21	393032	86199	4469	90668	1241866	0	1241866
45206	1642538	7848	1650386	349113	77	349190	123024	122	123146	1868627	7803	1876430
45207	623272	67804	691076	142279	1011	143290	13690	681	14371	751861	68134	819995
45208	577322	336766	914088	12650	8944	21594	2272	7868	10140	587700	337842	925542
45406	9800	0	9800	360	0	360	500	0	500	9660	0	9660
45503	200	27573	27773	0	9369	9369	0	9578	9578	200	27364	27564
45504	300	26	326	0	0	0	0	26	26	300	0	300
45505	13728	1353	15081	440	13	453	637	73	710	13531	1293	14824
45506	62574	25103	87677	2500	1165	3665	939	859	1798	64135	25409	89544
45507	30796	62277	93073	2850	601	3451	2673	2844	5517	30973	60034	91007
45509	903	617	1520	563	31	594	928	318	1246	538	330	868
45604	0	196199	196199	0	1925	1925	0	3039	3039	0	195085	195085
45704	0	8580	8580	0	63	63	0	4429	4429	0	4214	4214
45705	0	1046	1046	0	11	11	0	16	16	0	1041	1041
45706	0	7063	7063	0	69	69	0	109	109	0	7023	7023
45708	0	12	12	0	52	52	0	64	64	0	0	0
45812	115367	32699	148066	4620	320	4940	23146	507	23653	96841	32512	129353
45815	0	1165	1165	301	87	388	0	50	50	301	1202	1503
45816	0	36329	36329	0	357	357	0	563	563	0	36123	36123
45912	268	0	268	5	0	5	5	0	5	268	0	268
45915	0	0	0	74	0	74	74	0	74	0	0	0
47001	0	523	523	0	5	5	0	8	8	0	520	520
47101	2149	0	2149	0	0	0	2149	0	2149	0	0	0
47103	0	2446	2446	0	9548	9548	0	5932	5932	0	6062	6062
47105	0	6952	6952	0	104	104	0	70	70	0	6986	6986
47303	0	2127	2127	0	3366	3366	0	2142	2142	0	3351	3351
47304	0	93322	93322	0	879	879	0	39645	39645	0	54556	54556
47305	0	0	0	0	55425	55425	0	802	802	0	54623	54623
47404	2535	14532	17067	20704682	19873396	40578078	20704687	19873326	40578013	2530	14602	17132
47406	0	0	0	5893	3581	9474	5893	3134	9027	0	447	447
47408	0	0	0	8950974	23472619	32423593	8950974	23472619	32423593	0	0	0
47410	0	0	0	0	3684	3684	0	3684	3684	0	0	0
47415	1748	0	1748	530	0	530	554	0	554	1724	0	1724
47417	0	0	0	0	1371	1371	0	1371	1371	0	0	0
47423	21367	3	21370	38548	86770	125318	58786	86753	145539	1129	20	1149
47427	69095	2346	71441	46193	2284	48477	45483	1799	47282	69805	2831	72636
47502	34256	1605	35861	18973	4052	23025	28438	5092	33530	24791	565	25356
47901	122351	0	122351	21278	0	21278	13831	0	13831	129798	0	129798
50104	307463	0	307463	183792	0	183792	232727	0	232727	258528	0	258528
50105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50107	219903	0	219903	142984	0	142984	234577	0	234577	128310	0	128310
50112	0	0	0	1537	0	1537	1537	0	1537	0	0	0
50205	0	968	968	0	10	10	0	15	15	0	963	963
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50207	147822	0	147822	0	0	0	0	0	0	147822	0	147822
50208	29939	0	29939	101018	0	101018	10000	0	10000	120957	0	120957
50406	742	0	742	8879	0	8879	4874	0	4874	4747	0	4747
50605	4659	0	4659	0	0	0	20	0	20	4639	0	4639
50606	352368	0	352368	801117	0	801117	874234	0	874234	279251	0	279251
50610	0	0	0	23563	0	23563	23563	0	23563	0	0	0
50611	309600	0	309600	0	0	0	309600	0	309600	0	0	0
50706	46023	0	46023	20511	0	20511	18007	0	18007	48527	0	48527
50905	99	0	99	136	0	136	168	0	168	67	0	67
51401	0	0	0	10636	0	10636	10636	0	10636	0	0	0
51402	10153	0	10153	29887	0	29887	20113	0	20113	19927	0	19927
51403	39548	0	39548	103110	0	103110	49191	0	49191	93467	0	93467
51404	166664	0	166664	399071	0	399071	262684	0	262684	303051	0	303051
51405	650427	0	650427	647015	0	647015	712699	0	712699	584743	0	584743
51406	197301	0	197301	98772	0	98772	221264	0	221264	74809	0	74809
51407	11338	0	11338	0	0	0	11338	0	11338	0	0	0
51501	150900	0	150900	38911	0	38911	187411	0	187411	2400	0	2400
51504	116271	0	116271	0	0	0	38911	0	38911	77360	0	77360
51505	179959	0	179959	27000	0	27000	100000	0	100000	106959	0	106959
51506	0	0	0	681000	0	681000	681000	0	681000	0	0	0
51509	0	0	0	40350	0	40350	3000	0	3000	37350	0	37350
52502	171716	3578	175294	156515	892	157407	167656	2108	169764	160575	2362	162937
60201	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
60202	193	0	193	0	0	0	0	0	0	193	0	193
60302	4	0	4	8746	0	8746	8324	0	8324	426	0	426
60304	8	0	8	44	0	44	52	0	52	0	0	0
60306	207	0	207	25899	0	25899	26106	0	26106	0	0	0
60308	552	0	552	10215	0	10215	10487	0	10487	280	0	280
60310	0	0	0	2700	0	2700	2700	0	2700	0	0	0
60312	95280	0	95280	44636	0	44636	40547	0	40547	99369	0	99369
60314	0	4390	4390	0	1439	1439	0	948	948	0	4881	4881

60323	167	0	167	342	0	342	50	0	50	459	0	459
60401	665925	0	665925	16980	0	16980	15201	0	15201	667704	0	667704
60701	13290	0	13290	2208	0	2208	2100	0	2100	13398	0	13398
60804	3621	0	3621	0	0	0	0	0	0	3621	0	3621
60901	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
61002	45	0	45	51	0	51	49	0	49	47	0	47
61008	3051	0	3051	425	0	425	1626	0	1626	1850	0	1850
61009	3210	0	3210	214	0	214	347	0	347	3077	0	3077
61010	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
61202	0	0	0	59	55	114	59	55	114	0	0	0
61204	0	0	0	77266	0	77266	77266	0	77266	0	0	0
61403	9401	0	9401	4879	0	4879	4594	0	4594	9686	0	9686
61406	77519	0	77519	44270	0	44270	121789	0	121789	0	0	0
70201	8217	0	8217	7823	0	7823	16040	0	16040	0	0	0
70202	17585	0	17585	14637	0	14637	32222	0	32222	0	0	0
70203	15520	0	15520	19012	0	19012	34532	0	34532	0	0	0
70204	33887	0	33887	101210	0	101210	135097	0	135097	0	0	0
70205	8799	0	8799	128071	0	128071	136870	0	136870	0	0	0
70206	75554	0	75554	40770	0	40770	116324	0	116324	0	0	0
70209	752876	0	752876	626913	0	626913	1379789	0	1379789	0	0	0
70401	0	0	0	82656	0	82656	69417	0	69417	13239	0	13239
70501	21797	0	21797	11004	0	11004	0	0	0	32801	0	32801
70502	116267	0	116267	1027	0	1027	7685	0	7685	109609	0	109609
ИТОГО по АКТИВУ (БАЛАНС)												
	13705908	1189264	14895172	72279152	45360905	117640057	73126877	45419856	118546733	12858183	1130313	13988496
Пассив												
10207	1165200	0	1165200	0	0	0	0	0	0	1165200	0	1165200
10601	289367	0	289367	0	0	0	0	0	0	289367	0	289367
10602	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
10701	804166	0	804166	0	0	0	0	0	0	804166	0	804166
10702	22017	0	22017	10946	0	10946	5	0	5	11076	0	11076
10703	53836	0	53836	0	0	0	0	0	0	53836	0	53836
30109	66	5180	5246	12555	5104	17659	12553	5094	17647	64	5170	5234
30112	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
30220	0	0	0	0	0	0	0	721	721	0	721	721
30223	0	0	0	5470	0	5470	9277	0	9277	3807	0	3807
30226	504	0	504	695	0	695	348	0	348	157	0	157
30227	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
30231	265	0	265	40490	0	40490	40459	0	40459	234	0	234
30232	20	218	238	97990	13694	111684	98042	13476	111518	72	0	72
30301	56145	21384	77529	183265	111965	295230	159372	100055	259427	32252	9474	41726
30305	434148	16709	450857	1417702	246	1417948	1443730	13185	1456915	460176	29648	489824
30408	0	0	0	525531	0	525531	525531	0	525531	0	0	0
30601	323047	0	323047	1211737	0	1211737	1103649	0	1103649	214959	0	214959
30603	0	0	0	83	0	83	83	0	83	0	0	0
31302	321000	0	321000	3958000	0	3958000	3637000	0	3637000	0	0	0
31303	0	0	0	1888900	39150	1928050	2450900	39150	2490050	562000	0	562000
31304	79000	0	79000	488170	5147	493317	677070	5147	682217	267900	0	267900
31305	25000	0	25000	15000	0	15000	60000	0	60000	70000	0	70000
31306	147900	0	147900	0	0	0	0	0	0	147900	0	147900
31307	0	34518	34518	0	347	347	0	515	515	0	34686	34686
31405	0	2446	2446	0	2459	2459	0	13	13	0	0	0
31406	0	54867	54867	0	850	850	0	539	539	0	54556	54556
31407	0	143880	143880	0	2229	2229	0	1411	1411	0	143062	143062
31408	0	52320	52320	0	810	810	0	513	513	0	52023	52023
31409	0	404570	404570	0	8550	8550	0	9956	9956	0	405976	405976
31505	0	0	0	0	51	51	0	3402	3402	0	3351	3351
31605	0	2127	2127	0	2214	2214	0	6149	6149	0	6062	6062
31606	0	38454	38454	0	38795	38795	0	341	341	0	0	0
31607	0	6952	6952	0	872	872	0	55529	55529	0	61609	61609
32015	0	0	0	3521	0	3521	4271	0	4271	750	0	750
32115	0	0	0	1098	0	1098	1098	0	1098	0	0	0
32801	0	10	10	36	23	59	36	27	63	0	14	14
40108	9800	0	9800	0	0	0	0	0	0	9800	0	9800
40110	11206	0	11206	0	0	0	0	0	0	11206	0	11206
40502	871214	14891	886105	1007358	42347	1049705	768961	27599	796560	632817	143	632960
40602	1475	0	1475	24457	154	24611	29463	155	29618	6481	1	6482
40701	223575	35	223610	168190	170	168360	187424	171	187595	242809	36	242845
40702	1576609	40106	1616715	19568639	390242	19958881	19557122	387298	19944420	1565092	37162	1602254
40703	90711	2	90713	36554	1806	38360	49200	1806	51006	103357	2	103359
40802	20856	518	21374	73949	818	74767	77287	303	77590	24194	3	24197
40804	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40807	18072	6582	24654	72903	69978	142881	70934	89878	160812	16103	26482	42585
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40815	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11

40817	119403	29071	148474	670795	79817	750612	690485	89433	779918	139093	38687	177780
40820	432	449	881	26980	4667	31647	27486	4872	32358	938	654	1592
40905	0	0	0	428	0	428	428	0	428	0	0	0
40906	0	0	0	504381	0	504381	504381	0	504381	0	0	0
40909	0	0	0	0	326	326	0	326	326	0	0	0
40910	0	0	0	0	125	125	0	125	125	0	0	0
40911	0	0	0	2707	0	2707	2790	0	2790	83	0	83
40912	0	0	0	0	721	721	0	1503	1503	0	782	782
40913	0	0	0	0	132	132	0	132	132	0	0	0
41505	530700	0	530700	25000	0	25000	0	0	0	505700	0	505700
42004	6000	0	6000	1000	0	1000	0	0	0	5000	0	5000
42005	58170	0	58170	15470	0	15470	3500	0	3500	46200	0	46200
42006	3125	0	3125	0	0	0	0	0	0	3125	0	3125
42103	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
42104	10750	0	10750	10750	0	10750	26000	0	26000	26000	0	26000
42105	0	3718	3718	0	58	58	1500	36	1536	1500	3696	5196
42106	500	7848	8348	0	121	121	0	77	77	500	7804	8304
42205	55000	0	55000	0	0	0	0	0	0	55000	0	55000
42301	2759	429	3188	11271	8571	19842	11186	8477	19663	2674	335	3009
42303	44981	613	45594	47770	624	48394	39946	1244	41190	37157	1233	38390
42304	103693	26379	130072	53742	15420	69162	44424	1237	45661	94375	12196	106571
42305	184008	46261	230269	50095	2691	52786	48842	7860	56702	182755	51430	234185
42306	683588	383855	1067443	55633	35792	91425	70261	35406	105667	698216	383469	1081685
42307	40151	62140	102291	0	776	776	338	1225	1563	40489	62589	103078
42309	1295	2340	3635	15	38	53	0	23	23	1280	2325	3605
42310	22	0	22	22	0	22	7	0	7	7	0	7
42311	33	0	33	13	0	13	6	0	6	26	0	26
42312	54	0	54	7	0	7	13	0	13	60	0	60
42313	136	0	136	16	0	16	9	0	9	129	0	129
42314	14	0	14	0	0	0	2	0	2	16	0	16
42601	5	31	36	0	0	0	0	0	0	5	31	36
42603	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000
42604	2413	0	2413	1200	0	1200	0	0	0	1213	0	1213
42606	955	9733	10688	0	140	140	10	114	124	965	9707	10672
42609	112	60	172	0	1	1	0	1	1	112	60	172
42611	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
42613	1	0	1	0	0	0	2	0	2	3	0	3
43801	76	0	76	0	0	0	0	0	0	76	0	76
43804	586	0	586	0	0	0	0	0	0	586	0	586
43805	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
43806	0	0	0	0	0	0	73183	0	73183	73183	0	73183
45115	1467	0	1467	16	0	16	0	0	0	1451	0	1451
45215	424068	0	424068	190779	0	190779	257843	0	257843	491132	0	491132
45415	127	0	127	25	0	25	18	0	18	120	0	120
45515	11029	0	11029	3132	0	3132	7302	0	7302	15199	0	15199
45715	1436	0	1436	224	0	224	0	0	0	1212	0	1212
45818	107190	0	107190	42509	0	42509	56131	0	56131	120812	0	120812
47008	110	0	110	1	0	1	0	0	0	109	0	109
47108	1244	0	1244	1249	0	1249	1463	0	1463	1458	0	1458
47403	0	0	0	22746759	19729493	42476252	22746759	19729493	42476252	0	0	0
47405	1740	134	1874	68532	83525	152057	66792	84346	151138	0	955	955
47407	0	0	0	25943001	6493333	32436334	25943001	6493333	32436334	0	0	0
47411	15664	1588	17252	14885	4980	19865	9972	3899	13871	10751	507	11258
47416	1314	0	1314	661533	8907	670440	662625	8907	671532	2406	0	2406
47422	12	68	80	4527	12951	17478	4519	12884	17403	4	1	5
47425	37749	0	37749	47099	0	47099	56726	0	56726	47376	0	47376
47426	19173	7612	26785	13522	5509	19031	8872	4575	13447	14523	6678	21201
47501	69363	2335	71698	46190	1755	47945	46900	2236	49136	70073	2816	72889
50111	0	0	0	15268	0	15268	15268	0	15268	0	0	0
50213	1199	0	1199	600	0	600	2001	0	2001	2600	0	2600
50405	0	0	0	21497	0	21497	21497	0	21497	0	0	0
50609	0	0	0	73642	0	73642	73642	0	73642	0	0	0
50709	5985	0	5985	1593	0	1593	399	0	399	4791	0	4791
51410	5614	0	5614	5614	0	5614	5516	0	5516	5516	0	5516
51510	94032	0	94032	196712	0	196712	171072	0	171072	68392	0	68392
52005	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
52104	13500	0	13500	9000	0	9000	0	0	0	4500	0	4500
52105	60000	0	60000	50000	0	50000	0	0	0	10000	0	10000
52301	271035	0	271035	247861	0	247861	152186	0	152186	175360	0	175360
52302	0	0	0	2048	0	2048	5402	0	5402	3354	0	3354
52303	124836	0	124836	23836	0	23836	1650	0	1650	102650	0	102650
52304	43713	0	43713	17663	0	17663	44743	0	44743	70793	0	70793
52305	1292978	151069	1444047	104420	95348	199768	90011	97672	187683	1278569	153393	1431962
52306	71751	0	71751	52262	0	52262	35943	0	35943	55432	0	55432
52403	0	0	0	59000	0	59000	59000	0	59000	0	0	0
52405	0	0	0	7501	0	7501	7501	0	7501	0	0	0

52406	3264	0	3264	35846	0	35846	36137	0	36137	3555	0	3555
52501	32771	1726	34497	8204	2079	10283	6615	874	7489	31182	521	31703
60206	213	0	213	0	0	0	0	0	0	213	0	213
60301	7812	0	7812	22894	0	22894	24109	0	24109	9027	0	9027
60303	7110	0	7110	8310	0	8310	6873	0	6873	5673	0	5673
60305	10961	0	10961	45423	0	45423	43218	0	43218	8756	0	8756
60307	1	0	1	177	0	177	176	0	176	0	0	0
60309	0	0	0	1679	0	1679	1679	0	1679	0	0	0
60311	534	0	534	7843	0	7843	7504	0	7504	195	0	195
60320	238	0	238	0	0	0	0	0	0	238	0	238
60322	0	0	0	5074	1509	6583	5076	1509	6585	2	0	2
60324	2586	0	2586	2	0	2	0	0	0	2584	0	2584
60601	50049	0	50049	208	0	208	3543	0	3543	53384	0	53384
60805	1463	0	1463	0	0	0	149	0	149	1612	0	1612
60806	3724	0	3724	263	0	263	40	0	40	3501	0	3501
60903	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
61201	144	0	144	2789	0	2789	2645	0	2645	0	0	0
61203	0	0	0	1664480	0	1664480	1664480	0	1664480	0	0	0
61302	0	0	0	212	0	212	2938	0	2938	2726	0	2726
61304	460	0	460	127	0	127	167	0	167	500	0	500
61306	80054	0	80054	124488	0	124488	44434	0	44434	0	0	0
70101	79446	0	79446	145851	0	145851	66405	0	66405	0	0	0
70102	76135	0	76135	221755	0	221755	145620	0	145620	0	0	0
70103	10371	0	10371	141827	0	141827	131456	0	131456	0	0	0
70106	1613	0	1613	3017	0	3017	1404	0	1404	0	0	0
70107	888160	0	888160	1434757	0	1434757	546597	0	546597	0	0	0
70301	0	0	0	1831165	0	1831165	1940801	0	1940801	109636	0	109636
70302	472285	0	472285	19541	0	19541	9034	0	9034	461778	0	461778
	итого по пассиву(баланс)											
	13311941	1583231	14895172	88688966	27327430	116016396	87755468	27354252	115109720	12378443	1610053	13988496
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
Б. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
90703	66000	0	66000	0	0	0	0	0	0	66000	0	66000
90704	0	0	0	15500	0	15500	15500	0	15500	0	0	0
90705	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90803	700	46200	46900	0	454	454	0	716	716	700	45938	46638
90901	31	0	31	4115	0	4115	4131	0	4131	15	0	15
90902	612946	0	612946	92693	0	92693	71033	0	71033	634606	0	634606
91202	318293	0	318293	5824	0	5824	14	0	14	324103	0	324103
91203	22	0	22	14	0	14	23	0	23	13	0	13
91207	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
91303	223477	105280	328757	275398	107270	382668	268860	106758	375618	230015	105792	335807
91305	1766561	444076	2210637	59061	10703	69764	74111	52350	126461	1751511	402429	2153940
91307	3672768	56526	3729294	321469	554	322023	229201	875	230076	3765036	56205	3821241
91501	14604	0	14604	407	0	407	0	0	0	15011	0	15011
91503	171467	0	171467	1323	0	1323	16420	0	16420	156370	0	156370
91603	0	0	0	3	0	3	0	0	0	3	0	3
91604	56737	5674	62411	51561	3683	55244	27469	3304	30773	80829	6053	86882
91704	477	0	477	0	0	0	0	0	0	477	0	477
91801	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
91802	683	0	683	0	0	0	0	0	0	683	0	683
91803	1279	0	1279	0	0	0	0	0	0	1279	0	1279
99998	1759049	0	1759049	1892289	0	1892289	1547227	0	1547227	2104111	0	2104111
	итого по активу (баланс)											
	8667110	657756	9324866	2719657	122664	2842321	2253989	164003	2417992	9132778	616417	9749195
Пассив												
91211	85	0	85	0	0	0	4	0	4	89	0	89
91302	357364	18961	376325	314956	269	315225	317680	7281	324961	360088	25973	386061
91309	248080	12766	260846	517896	9430	527326	632384	14074	646458	362568	17410	379978
91401	270562	0	270562	377368	0	377368	620849	0	620849	514043	0	514043
91404	666098	185133	851231	213909	106803	320712	139266	154155	293421	591455	232485	823940
99999	7565817	0	7565817	887242	0	887242	966509	0	966509	7645084	0	7645084
	итого по пассиву (баланс)											
	9108006	216860	9324866	2311371	116502	2427873	2676692	175510	2852202	9473327	275868	9749195

Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	27768	847458	875226	4947066	20418595	25365661	4688569	20125302	24813871	286265	1140751	1427016
93002	82940	0	82940	190794	2423	193217	195254	2423	197677	78480	0	78480
93301	0	0	0	435	37987	38422	435	37987	38422	0	0	0
93302	0	0	0	435	37898	38333	435	37898	38333	0	0	0
93306	0	0	0	745	0	745	745	0	745	0	0	0
93307	0	0	0	745	0	745	745	0	745	0	0	0
93308	0	0	0	1503	0	1503	0	0	0	1503	0	1503
93501	0	0	0	20033	0	20033	20033	0	20033	0	0	0
93502	38087	0	38087	385673	0	385673	376195	0	376195	47565	0	47565
93503	28901	0	28901	402711	0	402711	375752	0	375752	55860	0	55860
93601	0	0	0	759014	0	759014	759014	0	759014	0	0	0
93602	43139	0	43139	732794	0	732794	705730	0	705730	70203	0	70203
93603	0	0	0	448094	0	448094	371420	0	371420	76674	0	76674
93701	0	0	0	310966	0	310966	310966	0	310966	0	0	0
93702	0	0	0	310966	0	310966	310966	0	310966	0	0	0
93703	310966	0	310966	0	0	0	310966	0	310966	0	0	0
93801	0	0	0	27449	0	27449	27449	0	27449	0	0	0
94001	9014	0	9014	0	0	0	9014	0	9014	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	540815	847458	1388273	8539423	20496903	29036326	8463688	20203610	28667298	616550	1140751	1757301
Пассив												
96001	733671	141619	875290	18607196	6206728	24813924	18894809	6470901	25365710	1021284	405792	1427076
96002	0	82227	82227	0	196790	196790	0	192597	192597	0	78034	78034
96301	0	0	0	366577	37929	404506	366577	37929	404506	0	0	0
96302	38087	0	38087	376690	37913	414603	413627	37913	451540	75024	0	75024
96303	28901	0	28901	133378	0	133378	132878	0	132878	28401	0	28401
96502	0	0	0	435	0	435	435	0	435	0	0	0
96507	0	0	0	745	0	745	2248	0	2248	1503	0	1503
96508	0	0	0	745	0	745	745	0	745	0	0	0
96601	0	0	0	755920	0	755920	755920	0	755920	0	0	0
96602	40044	0	40044	702635	0	702635	729680	0	729680	67089	0	67089
96603	0	0	0	371420	0	371420	443477	0	443477	72057	0	72057
96701	0	0	0	319980	0	319980	319980	0	319980	0	0	0
96702	0	0	0	319980	0	319980	319980	0	319980	0	0	0
96703	319980	0	319980	319980	0	319980	0	0	0	0	0	0
96801	649	0	649	20652	0	20652	20389	0	20389	386	0	386
97001	3095	0	3095	3095	0	3095	7731	0	7731	7731	0	7731
итого по пассиву (баланс)												
	1164427	223846	1388273	22299428	6479360	28778788	22408476	6739340	29147816	1273475	483826	1757301
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98000			422.0000			379.0000			429.0000			372.0000
98010			490528886.0000			858139547.0000			453665173.0000			895003260.0000
98020			0.0000			70.0000			70.0000			0.0000
итого по активу (баланс)												
			490529308.0000			858139996.0000			453665672.0000			895003632.0000
Пассив												
98040			5935452.0000			13242235.0000			63725267.0000			56418484.0000
98050			113720286.0000			79657176.0000			556578974.0000			590642084.0000
98053			0.0000			19447962.0000			19447962.0000			0.0000
98070			370873570.0000			999313249.0000			876382743.0000			247943064.0000
итого по пассиву (баланс)												
			490529308.0000			1111660622.0000			1516134946.0000			895003632.0000

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимюк Н.А.

М.П.
Исполнитель Демиденко М.Ю.
Телефон: 781-11-11
05.04.2007

Контрольная сумма раздела А: 53574
Контрольная сумма раздела В: 0
Контрольная сумма раздела В: 6473
Контрольная сумма раздела Г: 30778
Контрольная сумма раздела Д: 1964
Версия программы (.EXE): 12.03.2007
Версия описателей (.PAK): 22.03.2007

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		
		Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер ((/поряд- ковый номер)	БИК
45286596000		09801537	1027739379381	488
				044583825

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
АКБ Электроника ОАО

Почтовый адрес
119017 г. Москва, Пыжевский пер, д.6

Код формы 0409102
Квартальная
тыс. руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	346	0	346
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	866	0	866
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	12610	0	12610
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	111522	5896	117418
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	383	0	383
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	1726	1502	3228
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	6652	6652
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	419	419
18.	Кредитным организациям	11118	1163	591	1754
19.	Банкам-нерезидентам	11119	84	59	143
	Итого по символам 11101-11119	0	128700	15119	143819
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0

17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	0	0	0
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	115	0	115
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	75	9	84
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	190	9	199
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	0	0	0
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	39	0	39
3. В банках-нерезидентах	11503	0	27	27
Итого по символам 11501-11503	0	39	27	66
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	1	4	5
3. В банках-нерезидентах	11603	0	924	924
Итого по символам 11601-11603	0	1	928	929
Итого по подразделу	0	128930	16083	145013
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	3315	0	3315
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	1144	0	1144
4. Прочие долговые обязательства	12104	12758	0	12758
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	17217	0	17217

2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	3493	0	3493
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	3493	0	3493
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	1842	0	1842
4. Прочим векселям	12304	1945	0	1945
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	3787	0	3787
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	332	0	332
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	24908	0	24908
4. Прочих ценных бумаг	12404	77908	0	77908
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	103148	0	103148
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	88	0	88
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	88	0	88
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	92921	0	92921
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	1101	0	1101
Итого по символам 12601,12605,12606	0	94022	0	94022
Итого по подразделу	0	221755	0	221755
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	15283	2054	17337
Итого по символам 13101	0	15283	2054	17337
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	124490	0	124490
Итого по подразделу	0	139773	2054	141827
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0

Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	3015	1	3016
2. Расчетным операциям	16104	0	1	1
3. Другим операциям	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105	0	3015	2	3017
Итого по подразделу	0	3015	2	3017
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	1314481	0	1314481
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	1314481	0	1314481
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	8466	17	8483
2. По операциям инкассации	17202	9264	0	9264
3. По расчетным операциям	17203	4250	1021	5271
4. По выданным гарантиям	17204	6633	0	6633
5. По другим операциям	17205	3973	244	4217
Итого по символам 17201-17205	0	32586	1282	33868
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	1	0	1
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	99	0	99
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	5618	0	5618
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	49472	0	49472
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	24448	3043	27491
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	3719	8	3727
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	83357	3051	86408
Итого по подразделу	0	1430424	4333	1434757
Всего доходов	10000	1923897	22472	1946369
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	8881	941	9822
3. Банкам-нерезидентам	21103	12	6112	6124
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	8893	7053	15946
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	8893	7053	15946
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				

1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	437	0	437
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	6726	0	6726
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	531	0	531
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	570	0	570
10. Кредитным организациям	22110	0	0	0
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	8264	0	8264
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	15363	0	15363
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	732	0	732
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	3396	649	4045
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	1465	0	1465
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	20956	649	21605
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	2353	2353
Итого по символам 22301-22316	0	0	2353	2353
Итого по подразделу	0	29220	3002	32222
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	23310	10809	34119
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	104	309	413
Итого по символам 23101-23103	0	23414	11118	34532
Итого по подразделу	0	23414	11118	34532
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				

1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	8494	0	8494
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	1310	2089	3399
5. Дисконтный расход по векселям	24105	12860	0	12860
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	22664	2089	24753
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	20884	0	20884
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	228	0	228
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	88672	0	88672
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	558	0	558
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	110342	0	110342
Итого по подразделу	0	133006	2089	135095
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	14428	651	15079
Итого по символам 25101	0	14428	651	15079
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	121791	0	121791
Итого по подразделу	0	136219	651	136870
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	95291	0	95291
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	20647	0	20647
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	127	0	127
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	244	0	244
Итого по символам 26101-26109	0	116309	0	116309
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	4	0	4
Итого по подразделу	0	116313	0	116313
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0

7. Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28108	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28109	0	0	0
10. Другие нарушения из них:	28110	0	0	0
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28111	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	28112	0	0	0
Итого по подразделу		0	0	0
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	1213036	0	1213036
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103		0	0	1213036
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	0	0
2. По операциям инкассации	29202	49	0	49
3. По расчетным операциям	29203	479	163	642
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	0	40	40
Итого по символам 29201-29205		0	528	731
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	7775	736	8511
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	399	0	399
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	530	530
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	497	0	497
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	2776	24	2800
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	9579	0	9579
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	460	0	460
нематериальным активам	29314	1	0	1
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	739	0	739
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	474	0	474
9. Содержание зданий и сооружений	29317	5559	0	5559
10. Расходы по охране	29318	3011	0	3011
11. Расходы на форму и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	1775	0	1775
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	195	0	195
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	1687	0	1687
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	148	0	148
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	96	0	96
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	20	0	20
19. Прочие расходы	29329	10578	676	11254
Итого по символам 29301-29329		0	45769	1966
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества из них:	29401	0	0	0
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0	0	0
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	18771	0	18771
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	44153	0	44153
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	28174	3430	31604
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	1	0	1
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	13461	497	13958

16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	0	0	0
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	9005	0	9005
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	113565	3927	117492
Итого по подразделу	0	1372898	6096	1378994
Всего расходов	20000	1819963	30009	1849972
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001			0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			96397
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

- Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:
 - прибыль 31005 102565
 - убытки 32005 0
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью 31003 2
- Сумма полученной ими прибыли 31004 7071
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками 32003 4
- Сумма допущенного ими убытка 32004 13239

Председатель Правления

Романов В.В.

Главный бухгалтер

Максимова Н.А.

М.П.

Исполнитель Демиденко М.Ю.
Телефон: 781-11-11

11.04.2007

Контрольная сумма формы : 56091
Версия программы (.EXE): 12.03.2007
Версия описателей (.PAK): 29.03.2007

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «Электроника» ОАО на 2004 год
(для целей бухгалтерского и налогового учета),
утвержденной Правлением АКБ «Электроника» ОАО
(Протокол № 3 от «13» января 2004 г.)

Оглавление

<u>1.</u>	Общие положения	4
<u>2.</u>	Принципы формирования учетной политики	4
<u>2.1.</u>	Основные принципы бухгалтерского учета	4
<u>2.2.</u>	Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета	5
<u>2.3.</u>	Налоги, уплачиваемы Банком	6
<u>2.4.</u>	Основные принципы налогового учета	6
<u>3.</u>	Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета в целях бухгалтерского учета	8
<u>3.1.</u>	Общие положения	8
<u>3.2.</u>	Аналитический учет	9
<u>3.3.</u>	Синтетический учет	11
<u>3.4.</u>	Годовой бухгалтерский отчет Банка	11
<u>3.5.</u>	Исправление ошибочных записей	12
<u>3.6.</u>	Учет материальных ценностей	12
<u>3.7.</u>	Инвентаризация	13
<u>4.</u>	Способы ведения бухгалтерского и налогового учета	14
<u>4.1.</u>	Основные средства	14
<u>4.2.</u>	Нематериальные активы	15
<u>4.3.</u>	Материальные запасы	15
<u>4.4.</u>	Амортизируемое имущество	16
<u>4.5.</u>	Финансовые вложения	19
<u>4.6.</u>	Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту	24
<u>4.7.</u>	Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту	25
<u>4.8.</u>	Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам	25
<u>4.9.</u>	Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам	26
<u>4.10.</u>	Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности	28
<u>4.11.</u>	Формирование и использование резерва	29
<u>4.12.</u>	Срочные сделки	31
<u>4.13.</u>	Сделки РЕПО с ценными бумагами	34
<u>4.14.</u>	Прочее	35
<u>5.</u>	Налог на прибыль и порядок его уплаты в бюджет	35
<u>6.</u>	Налог на имущество и порядок его уплаты в бюджет	38

7.	Налог на добавленную стоимость (НДС) и порядок его уплаты в бюджет	40
8.	Налог на доходы физических лиц и порядок его уплаты в бюджет	41
9.	Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог (ЕСН))	42
10.	Транспортный налог	42
11.	Налог на рекламу	43

1. Общие положения

1.1. Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (далее по тексту – «Банк») на 2004 год, устанавливает *основополагающие принципы ведения бухгалтерского и налогового учета в Банке.*

1.2. Учетная политика Банка является обязательной для исполнения для всех подразделений Банка.

1.3. Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, МНС РФ, в том числе с использованием следующих нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации: части I от 30.11.94 № 51-ФЗ и части II от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации: части I от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части II от 05.08.2001 № 117 (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту НК РФ);
- Федерального закона от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального Банка РФ от 05.12.2002 №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту Правила).

1.3. Детализация бухгалтерского учета отдельных операций указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.4. Детализация налогового учета отдельных операций указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или его уполномоченными лицами) или Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.5. Детализация порядка расчетов, правил документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым Дополнительными офисами, Филиалами, структурными подразделениями Банка, а также порядок контроля за указанными операциями определяются во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или его уполномоченными лицами).

2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

2.1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2.1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.1.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Примечание:

Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учетов в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

2.1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.5. Принцип бухгалтерского отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности.

2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета

2.2.1. **Преимственность**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.2.2. **Полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка.

2.2.3. **Осмотрительность**, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

2.2.4. **Приоритет содержания над формой**, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Банка исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

2.2.5. **Непротиворечивость**, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

2.2.6. **Рациональность**, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

2.2.7. **Открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.2.8. **Своевременность** отражения фактов хозяйственной деятельности Банка в бухгалтерском учете.

2.3. Налоги, уплачиваемые Банком

2.3.1. Налоги, уплачиваемые Банком, устанавливаются частью первой Налогового Кодекса РФ и подразделяются на три вида:

- федеральные налоги и сборы;
- региональные налоги и сборы;
- местные налоги и сборы.

2.3.2. **К федеральным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относятся:

- налог на прибыль;
- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на доходы физических лиц;
- взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог);
- государственная пошлина.

2.3.3. **К региональным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относятся:

- налог на имущество;
- транспортный налог;

2.3.4. **К местным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относится:

- налог на рекламу.

2.4. Основные принципы налогового учета

2.4.1. Основными принципами налогового учета являются:

- полнота налогового учета;
- достоверность налогового учета;
- последовательность применения норм и правил налогового учета в течение отчетного (налогового) периода.

2.4.2. Подтверждением данных налогового учета являются первичные документы.

К первичным документам относятся:

- Договоры;
- Акты выполненных работ;
- Счета на оплату;
- Счета-фактуры;
- Платежные требования;

- иные документы.

2.4.3. Исчисление сумм налога ведется на основании данных налогового учета. Подтверждением данных налогового учета служат следующие документы:

- первичные учетные документы;
- справка бухгалтера;
- аналитические регистры налогового учета.

2.4.4. *Аналитические регистры налогового учета (далее по тексту – «налоговые регистры»)* - сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период на основании первичных документов. Формы регистров разрабатываются Банком самостоятельно и утверждаются в отдельных нормативных документах Банка.

2.4.5. Налоговые регистры обеспечивают:

- группировку и систематизацию данных об объектах налогообложения;
- непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения по операциям, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет;
- раскрытие порядка формирования налоговой базы за отчетный (налоговый) период.

2.4.6. Если данные, отраженные в бухгалтерском учете совпадают с данными, необходимыми для отражения в налоговых регистрах, то налоговые регистры формируются в модуле RS-Bank «Налоговый учет» в автоматическом режиме через таблицу соответствия счетов налогового учета, приписанных к счетам бухгалтерского учета.

Банк ведет следующие налоговые регистры, методика которых не совпадает с методикой отражения в бухгалтерском учете:

- по реализации ценных бумаг;
- по начислению процентов по ценным бумагам;
- по сделкам РЕПО с эмиссионными ценными бумагами;
- по нереализованным курсовым разницам по срочным сделкам, числящимся на счетах раздела «Г»;
- по начислению амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- по страхованию;
- по иным операциям.

2.4.7. При хранении Налоговых регистров Банк обеспечивает защиту от несанкционированных исправлений.

2.4.8. Содержание данных налогового учета является коммерческой тайной Банка. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в документах налогового учета, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную действующим законодательством.

3. Порядок применения регистров
синтетического и аналитического учета
в целях бухгалтерского учета

3.1. Общие положения

3.1.1. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) (с последующими изменениями и дополнениями) и на основании Правил учет ведется в различных учетных регистрах.

3.1.2. Под **регистрами** понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета, в бухгалтерской отчетности и в целях налогового учета.

3.1.3. Регистры ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.1.4. Основанием для записей в Регистрах Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Формы первичных документов утверждены Банком России, другими государственными органами, Председателем Правления Банка, либо по его поручению – уполномоченными лицами.

3.1.5. Правильность отражения операций в Регистрах обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также сотрудники Банка, осуществляющие дополнительный контроль.

3.1.6. **Под подписью** понимается как собственноручная подпись, так и электронно-цифровая подпись (далее по тексту – «ЭЦП»), применяемая в соответствии со статьей 160 ГК РФ.

3.1.7. Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями Банка, по счетам бухгалтерского учета используется План счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.8. План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 1-го и 2-го порядка, составленную на основе «[Плана счетов](#) бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», утвержденного Положением ЦБ РФ от 08.12.2002 № 205-П с последующими изменениями и дополнениями.

3.1.9. Бухгалтерский учет операций по счетам Клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка **ведется в валюте РФ (рублях и копейках)** на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета.

3.1.10. Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением ЭВМ.

3.1.11. Учет имущества, обязательств и требований Банка (в том числе хозяйственных обязательств) ведется способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.12. Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета определяются нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или его уполномоченными лицами) или Распоряжениями Главного бухгалтера.

3.2. Аналитический учет

3.2.1. Лицевые счета

3.2.1.1. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (часть II Правил).

3.2.1.2. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

3.2.1.3. Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному Клиенту и целевому назначению.

3.2.1.4. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

3.2.1.5. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.2.1.6. В реквизитах лицевых счетов должны отражаться: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в Приложении 1 Правил), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

3.2.1.7. Допускается ведение учета операций по потребности Банка (взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками Банка, учета основных средств, материальных запасов, операций с использованием пластиковых карт, операций с ценными бумагами, кредитные операции и других) по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

3.2.2. Книга регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов условно делится на две книги:

- **Книга регистрации открытых счетов Клиентов;**
- Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

3.2.2.1. Книга регистрации открытых счетов Клиентов

Открытые счета Клиентам регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов Клиентов*. В этой книге должны быть следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок счета;
- дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечание.

3.2.2.2. Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям

Лицевые счета, открываемые не Клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов результатов деятельности и т.п. регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям*.

3.2.2.3. Книга регистрации открытых счетов ведется в Банке в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителем.

3.2.2.4. На каждое первое число месяца, следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, Книга регистрации открытых счетов (открытых счетов в течение года) выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером или его заместителем. Сформированная Книга регистрации действующих (открытых) счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, опечатывается, подписывается Главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

3.2.3. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

3.2.3.1. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении 6 Правил.

3.2.3.2. Ведомость остатков по счетам составляется ежедневно в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП), выдается на печать по мере необходимости.

3.2.3.3. По решению руководства Банка Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

3.2.4. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

3.2.4.1. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении 7 Правил.

3.2.4.2. Ведомость ведется программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

3.3. Синтетический учет

3.3.1. *Оборотная ведомость*

3.3.1.1. Оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении 8 Правил.

3.3.1.2. Оборотная ведомость составляется ежедневно в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

3.3.1.3. На 1-е число составляется Оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года и выдается на печать.

3.3.2. *Ежедневный баланс.*

3.3.2.1. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении 9 Правил.

3.3.2.2. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов по - московскому времени на следующий рабочий день.

3.3.3. Баланс для публикации составляется на основе консолидированного баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

3.3.4. Балансы и Оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка или - по их поручению - уполномоченными лицами.

3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка

3.4.1. В целях обеспечения составления годового отчета в целом по Банку, получения полной и достоверной информации о работе Банка, часть операций за истекший год проводится заключительными оборотами в соответствии с указаниями по составлению годового бухгалтерского отчета Банка России.

3.4.2. Заключительными оборотами являются обороты по отдельным счетам и операциям, проводимые в новом году, но подлежащие учету как обороты истекшего года.

3.4.3. Предельный срок совершения заключительных оборотов устанавливается Банком России.

3.5. Исправление ошибочных записей

3.5.1. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), и производиться в день выявления.

3.5.2. Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтера, контролирующего исполнителя, Главного бухгалтера или, по его поручению, заместителя главного бухгалтера.

3.5.3. Исправительные ордера должны составляться в 4-х (Четырех) экземплярах, если исправительные записи затрагивают клиентские счета, или в 2-х (Двух) экземплярах, если исправительные записи не затрагивают клиентские счета. Первый экземпляр служит ордером, второй экземпляр остается в *Ордерной книге*, третий и четвертый экземпляры являются уведомлением для Клиентов по дебетовым и кредитовым записям. Ордерная книга хранится у Главного бухгалтера или его заместителя. Исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами отдельно от других документов.

3.5.4. В тексте Исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись. При этом на обороте второго экземпляра Исправительного ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя и должность и фамилия лица, проконтролировавшего неправильную запись.

3.5.5. В лицевом счете на бумажном носителе (первоначальном, подлежащем исправлению документе) против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера Исправительного ордера. Данная отметка заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего Исправительный ордер.

3.5.6. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет, бухгалтерскими проводками переносятся только остаток счета.

3.6. Учет материальных ценностей

3.6.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов находятся в эксплуатации и/или на хранении под ответственностью материально – ответственных лиц.

3.6.2. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, заключается договор о полной материальной ответственности.

3.6.3. Не допускается передача ценностей под ответственность лиц, не зачисленных в штат Банка.

3.6.4. Учет материальных ценностей ведется по месту хранения и эксплуатации лицом, ответственным за их сохранность.

3.6.5. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии к бухгалтерскому учету (независимо от того, находится объект в эксплуатации, запасе или консервации)

присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер сохраняется за предметом на весь период его нахождения в собственности Банка.

3.6.6. Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

3.7. Инвентаризация

3.7.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

3.7.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

3.7.3. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

3.7.4. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой Приказом Председателя Правления Банка.

3.7.5. Результаты инвентаризации оформляются документами, формы которых утверждены Госкомстатом РФ, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

3.7.6. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

3.7.7. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с Приказом;
- за полноту и точность внесения в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей и товарно-материальных ценностей;
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

3.7.8. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходяются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

3.7.9. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

4. Способы ведения бухгалтерского и налогового учета

4.1. Основные средства

4.1.1. Под **основными средствами в целях налогового учета и бухгалтерского учета** понимается часть имущества со сроком полезного использования, *превышающим 12 месяцев, и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов*, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления Банком.

4.1.2. К основным средствам **в целях бухгалтерского учета** также относятся:

- **имущество в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;**
- **оружие (независимо от стоимости);**
- земельные участки, находящиеся в собственности Банка, и объекты природопользования;
- арендованные объекты основных средств;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

4.1.3. По вновь вводимым в эксплуатацию основным средствам используется классификация по группам в соответствии с НК РФ и Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

4.1.4. Вновь приобретенные основные средства отражаются **в бухгалтерском и налоговом учетах** по первоначальной стоимости без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием на расходы Банка через амортизационные отчисления, рассчитанные исходя из сроков полезного использования, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

4.1.5. Списание затрат на ремонт основных средств производится по факту оплаты без создания ремонтного фонда.

4.1.6. Расходы на ремонт основных средств **в целях налогового учета** (в том числе арендуемых, если договором аренды не предусмотрено возмещение расходов на ремонт арендодателем) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат. Признание расходов на ремонт в отчетном (налоговом) периоде не зависит от факта их оплаты. Расходы на ремонт включают стоимость запасных частей, расходных материалов, прочих расходов, связанных с ведением ремонта собственными силами, а также стоимость работ, выполненных сторонними силами.

4.2. Нематериальные активы

4.2.1. **Нематериальными активами** в целях налогового и бухгалтерского учета признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на которые принадлежат Банку), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (*продолжительностью свыше 12 месяцев*) **и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов.**

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

4.2.3. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов в целях налогового и бухгалтерского учета определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.2.4. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, в целях налогового и бухгалтерского учета определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.2.5. Амортизация по нематериальным активам начисляется до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования нематериального актива, который устанавливается Банком самостоятельно, но не более срока деятельности Банка.

4.2.6. Период полезного использования нематериального актива устанавливается на основании Приложения № 8 «Заключение о сроке полезного использования нематериального актива» Порядка предоставления в Бухгалтерию Банка документов по оплаченным договорам (счетам), утвержденного Приказом.

4.3. Материальные запасы

4.3.1. **Материальные запасы** – в целях бухгалтерского и налогового учета это:

- часть материально - производственных запасов Банка, имеющих стоимость на дату приобретения *не более 10 000 рублей* за единицу включительно (без НДС);
или
- предметы, используемые в качестве средств труда *не более 12 месяцев.*

4.3.2. В целях бухгалтерского учета к материальным запасам в том числе относятся:

- запасные части,
- материалы,

- инвентарь и принадлежности,
- издания,
- внеоборотные запасы.

4.3.3. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском и налоговом учетах по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение или изготовление, *без учета сумм налогов*, уплаченных продавцу при их приобретении.

4.3.4. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

4.3.5. В целях налогового учета при определении размера материальных расходов при списании материалов, используемых при оказании услуг, применяется *метод оценки по стоимости единицы запасов*.

4.4. Амортизируемое имущество

4.4.1. *Амортизируемым имуществом* признаются имущество (стоимостью свыше 10 000 рублей без учета налогов), результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

4.4.2. *К амортизируемому имуществу в целях налогового учета не относятся:*

- земля и иные объекты природопользования, а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционы);
- приобретенные издания (книги, журналы и пр.);
- имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 рублей включительно;
- права на объекты интеллектуальной собственности, которые не являются исключительными.

В целях бухгалтерского учета начисление амортизации ***не производится***, в том числе, по следующим объектам:

- внешнего благоустройства,
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.

4.4.3. Амортизируемое имущество для целей налогового учета распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования, определенными при приеме в эксплуатацию имущества.

4.4.4. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности Банка.

4.4.5. Амортизируемое имущество [в целях налогового учета](#) объединяется в следующие амортизационные группы, по которым в Банке установлен следующий срок полезного использования:

- **первая группа** - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- **вторая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- **третья группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- **четвертая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- **пятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- **шестая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- **седьмая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- **восьмая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- **девятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- **десятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

4.4.6. Классификация основных средств [в целях бухгалтерского учета](#), введенных в эксплуатацию до введения в действие 25 гл. НК РФ, включаемых в амортизационные группы, определяется Правительством Российской Федерации. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным способом в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства РФ, утвержденными Постановлением СМ СССР № 1072 от 22.10.90 г.

4.4.7. Начисление амортизации по основным средствам и/или нематериальным активам [в целях бухгалтерского и налогового учета](#) производится **ежемесячно**, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта учета в эксплуатацию, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета при выбытии.

4.4.8. Для начисления амортизации [в целях бухгалтерского и налогового учета](#) в отношении объекта амортизируемого имущества Банк применяет **линейный способ** начисления амортизации.

4.4.9. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока его полезного использования.

4.4.10. Начисление амортизации по основным средствам, принятым в эксплуатацию до 01.01.2002 года, [в целях налогового учета](#) производится исходя их остаточной стоимости объекта основного средства. Сумма начисленной за один месяц амортизации определяется как произведение остаточной стоимости, определенной на 1 января 2002 г., и нормы амортизации, рассчитанной исходя из оставшегося на 01.01.2002 года срока полезного использования объекта основного средства.

4.4.11. Амортизируемые основные средства, фактический срок использования которых больше, чем срок полезного использования указанных амортизируемых основных средств, установленный в соответствии с пунктом 4.4.5., на 1 января 2002 г. выделяются в отдельную амортизационную группу в оценке по остаточной стоимости, которая подлежит включению в состав расходов в целях налогового учета равномерно в течение срока, определенного Банком самостоятельно, но не менее 7 лет с даты вступления в силу 25 главы НК РФ.

4.4.12. Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства в целях бухгалтерского и налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.4.13. В целях налогового учета стоимость приобретенных изданий (книг, брошюр и иных подобных объектов), включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов.

4.4.14. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования в соответствии с законодательством, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного договором. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

4.4.15. К амортизируемому имуществу не относится имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 руб. включительно (без НДС). Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме в момент ввода его в эксплуатацию.

4.4.16. По легковым автомобилям с первоначальной стоимостью свыше 300 тысяч рублей и пассажирским микроавтобусам с первоначальной стоимостью свыше 400 тысяч рублей норма амортизации умножается на специальный коэффициент 0,5.

Банк, получивший указанные выше легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы в лизинг (если по условиям договора лизинга, указанное имущество учитывается на балансе Банка), включают это имущество в состав соответствующей амортизационной группы и применяют основную норму амортизации со специальным коэффициентом 0,5.

4.4.17. При начислении амортизации в отношении серверов, кондиционеров, обслуживающих серверные комнаты, специальных автомобилей, работающие в условиях повышенной сменности, Банк использует специальный коэффициент 2.

Под агрессивной средой понимается совокупность природных и/или искусственных факторов, влияние которых вызывает повышенный износ (старение) основных средств в процессе их эксплуатации. К работе в агрессивной среде приравнивается также нахождение основных средств в контакте с взрыво-, пожароопасной, токсичной или иной агрессивной технологической средой, которая может послужить причиной (источником) инициирования аварийной ситуации.

4.4.18. При приобретении основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет

(месяцев) его использования предыдущим собственником. Если срок фактического использования у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок полезного использования данного имущества, Банк самостоятельно определяет срок его использования.

4.4.19. Прибыль от реализации амортизируемого имущества, полученная Банком, подлежит включению в состав налоговой базы по налогу на прибыль в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.

Убыток включается в состав прочих внереализационных расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

4.5. Финансовые вложения

4.5.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги

4.5.1.1. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается законодательством РФ.

4.5.1.2. Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с эмиссионными ценными бумагами определен Правилами (с последующими изменениями и дополнениями), в том числе в соответствии с Приложением №11.

4.5.1.3. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.5.1.4. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

4.5.1.5. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.5.1.6. Вложения в эмиссионные ценные бумаги подразделяются на следующие портфели:

- **торговый портфель** – ценные бумаги, приобретенные с целью получения дохода от их реализации (перепродажи) по договорам купли-продажи, а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы;
- **инвестиционный портфель** - ценные бумаги, приобретенные с целью получения инвестиционного дохода по договорам купли-продажи, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе;
- портфель ценных бумаг, *приобретенных по договорам с обратной продажей*;
- портфель ценных бумаг, *приобретенных по договорам займа*;
- **портфель контрольного участия** - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее, такими ценными бумагами признаются акции, дающие

право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем - голосующие акции.

4.5.1.7. При изменении целей приобретения (для перепродажи / инвестирования) ценных бумаг или если ценная бумага перестает (начинает) удовлетворять критериям котируемой ценной бумаги, то осуществляется перевод в соответствующий портфель на основании Распоряжения уполномоченного лица.

4.5.1.8. По эмиссионным ценным бумагам, переведенным из одного портфеля в другой, датой приобретения (для расчета себестоимости) считается дата зачисления на балансовый счет второго порядка соответствующего портфеля.

4.5.1.9. Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как срочная сделка, базисным активом которой является ценная бумага, то Банк определяет (рассчитывает) налогооблагаемую базу как по операциям с ценными бумагами.

4.5.1.10. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты платежа с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета первой датой расчетов.

4.5.1.11. Под **датой расчетов** понимается одна из следующих дат:

- дата перехода прав на ценную бумагу;
- дата платежа.

4.5.1.12. Операции и сделки, по которым первая дата расчетов совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407 / 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.5.1.13. **Себестоимость ценных бумаг** - стоимость вложений в ценные бумаги, **отражаемая в бухгалтерском и налоговом учетах** при их выбытии, на основании метода оценки себестоимости реализованных / выбывающих ценных бумаг.

4.5.1.14. Себестоимость реализованных / выбывших ценных бумаг в разрезе портфелей, указанных в пункте 4.5.1.6. определяется по **методу ФИФО (FIFO)** - списываются вложения соответствующего количества первых по времени приобретенных ценных бумаг из соответствующего портфеля.

4.5.1.15. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

4.5.1.16. **Финансовый результат** (при выбытии ценной бумаги) - разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.5.1.17. Доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом. При этом в доход от реализации или иного выбытия ценных бумаг не

включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.5.1.18. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на приобретение, реализацию и прочие, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.5.1.19. *Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения* признается фактическая цена реализации / выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, но реализованных на внебиржевом рынке, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации / выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки.

4.5.1.20. *В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения* принимается фактическая цена реализации / выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. В частности, для определения расчетной цены акции может быть использована стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована рыночная величина ставки ссудного процента на соответствующий срок в соответствующей валюте.

4.5.1.21. По приобретенным облигациям с купонным доходом (независимо от портфеля) на отчетную дату в целях налогового учета рассчитывается купон (доход), причитающийся Банку за отчетный период.

4.5.1.22. Котируемые ценные бумаги переоцениваются по рыночной стоимости.

4.5.1.23. Суммы положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки котируемых ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах «Переоценка ценных бумаг».

4.5.1.24. В последний рабочий день месяца остатки по лицевым счетам «Переоценка ценных бумаг» относятся соответственно на счета доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

4.5.1.25. Суммы положительных (отрицательных) разниц (остатки по лицевым счетам доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг»), полученных от переоценки котируемых ценных бумаг в целях налогового учета не включается в состав налогооблагаемой базы.

4.5.1.26. Допускается списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг (далее по тексту – «ОРЦБ»), ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по торговому портфелю (далее по тексту – «в целом по портфелю») непосредственно на расходы с отражением их по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

4.5.1.27. При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, ведется на двух отдельных лицевых счетах:

- «Затраты по приобретению»;
- «Затраты по реализации в отчетном месяце».

4.5.1.28. Затраты по реализации в отчетном месяце списываются на расходы полностью.

4.5.1.23. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг в торговый портфель, списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

$$З_p = З * \left(\frac{P}{O + П} \right), \text{ где}$$

- З_р - затраты, подлежащие списанию на расходы,
З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,
Р - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию,
О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,
П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение.

4.5.1.30. Возникающие суммовые разницы по операциям с ценными бумагами (в связи с проведением расчетов в валюте РФ (рублях) по условному курсу) относятся в целях бухгалтерского и налогового учета соответственно на доходы и расходы Банка по операциям с ценными бумагами.

Под **суммовой разницей** понимается разница, возникающая у Банка, если сумма возникших обязательств и/или требований в валюте РФ (рублях), исчисленная по установленному соглашением сторон курсу на дату реализации (приобретения) ценных бумаг, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в валюте РФ.

4.5.1.31. Детализация бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами определена Регламентом бухгалтерского учета операций с эмиссионными ценными бумагами, утвержденным Распоряжением Главного бухгалтера № 2 от 15.10.2002.

4.5.2. Вложения в векселя третьих лиц

4.5.2.1. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в векселя третьих лиц (далее по тексту – «векселя») и операций, совершаемых с векселями, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.5.2.2. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию векселя является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая, как правило, датой акта приема-передачи векселя.

4.5.2.3. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу (датой акта приема-передачи векселя).

4.5.2.4. Вложения в векселя учитываются по цене приобретения.

4.5.2.5. *Финансовый результат* (при выбытии векселя) - разница между себестоимостью векселя и ценой погашения / оплаты либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.5.2.6. В момент приобретения векселя третьего лица Банк определяет расчетный процентный доход по векселю за весь период обращения векселя, который зависит от цены приобретения, вексельной суммы, процента по векселю, срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлению, но не ранее 14.01.2003», то период обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2004 год.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

N вексельная сумма;

K цена приобретения векселя;

T срок обращения по векселю (количество дней от момента приобретения до погашения векселя).

4.5.2.7. Если при реализации векселя доход получен меньше, чем ожидаемый доход, рассчитанный исходя из ставки расчетного процентного дохода за период нахождения векселя в собственности, то разницу между фактическим доходом и ожидаемым доходом Банк считает недополученной прибылью и включается в расчет налога на прибыль, за исключением форс-мажорных обстоятельств (банкротство векселедателя, существенное изменение финансового состояния векселедателя, иные обстоятельства, подтверждающие необходимость реализации векселя на вторичном рынке до срока погашения).

4.5.2.8. Отрицательный финансовый результат признается убытком. Убыток по операциям с векселями третьих лиц не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, за исключением форс-мажорных обстоятельств, указанных выше.

4.5.2.9. По приобретенным процентным и дисконтным векселям на отчетную дату [в целях налогового учета](#) рассчитывается сумма наращенных (накопленных) процентов, исходя из ставки расчетного процентного дохода (дисконта), причитающаяся Банку за отчетный период.

$$C = K * H (\%) * D / 365 (366)$$

C сумма наращенных (накопленных) процентов;

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

K цена приобретения векселя;

D количество дней от момента приобретения до отчетной даты.

4.6. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.6.1. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту, по которым даты расчетов (даты движения денежных средств) не совпадает с датой заключения сделки, Банк квалифицирует [в целях налогового учета](#) как сделки покупки-продажи иностранной валюты *с отсрочкой платежа*.

4.6.2. Требования и обязательства по операциям покупки-продажи иностранной валюты с отсрочкой платежа отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.6.3. Операции и сделки, по которым одна из дат расчетов (одна из [дат движения денежных средств](#)) осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.6.4. Для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации [на первую дату расчетов](#) по сделке покупки-продажи иностранной валюты.

4.6.5. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой» по символу 13101 «По обменным операциям с иностранной валютой» и 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой» по символу 25101 «По обменным операциям с иностранной валютой».

4.6.6. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты [в целях налогового учета](#) относятся к внереализационным доходам / расходам и включаются в расчет налога на прибыль.

4.7. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.7.1. Для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату расчетов с Клиентом (дата расчетов определена в Поручении Клиента на покупку / продажу иностранной валюты).

4.7.2. Доходы / расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученных по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями» или 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями».

4.8. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам

4.8.1. Начисление процентов производится со дня следующего за днем размещения / привлечения денежных средств и по день фактического возврата денежных средств, включительно.

4.8.2. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.8.3. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам сроком «over day» в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) за один календарный день.

4.8.4. При расчете процентов по Договорам, заключенным с юридическими лицами-нерезидентами, за базу может браться 360 или 365 / 366 дней в зависимости от условий Генерального соглашения с данным юридическим лицом-нерезидентом или ссылки на право страны, которым необходимо руководствоваться при начислении процентов.

4.8.5. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском и налоговом учете ежемесячно в последний рабочий день (оставшиеся до окончания отчетного месяца календарные дни должны быть включены в расчетный период отчетного месяца).

4.9. Особенности отнесения процентов по долговым обязательства Банка к расходам

4.9.1. Расходы в виде процентов по долговым обязательствам Банка относятся к внереализационным расходам.

4.9.2. Под долговыми обязательствами Банка понимаются:

- средства, полученные по межбанковским кредитам / депозитам;
- средства, полученные от юридических лиц (оформленные в виде депозитов, удостоверенные депозитными сертификатами Банка, остатки на счетах Клиентов, по которым начисляются проценты);
- средства, полученные от физических лиц (оформленные в виде вкладов, остатки на текущих счетах Клиентов, по которым начисляются проценты);
- средства, полученные по собственным долговым обязательствам, оформленным в виде ценных бумаг (векселя, облигации).

4.9.3. В целях налогового учета расходом признаются проценты, начисленные по долговым обязательствам Банка при условии, что *размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня установленных процентов в Банке по аналогичным привлеченным денежным средствам, за исключением операций с выпущенными векселями Банка.*

4.9.4. При определении аналогичных привлеченных денежных средств Банк учитывает следующие критерии:

- Форма привлечения (межбанковский кредит, остаток на счете и пр.);
- Вид заимодавца (физическое лицо, юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, резидент, нерезидент и пр.);
- Срок привлечения;
- Объем привлечения;
- Валюта привлечения;
- Наличие и вид обеспечения;
- Место заключения сделки, проведения операции (г. Москва, местонахождение филиалов);
- Время (дата) заключения сделки (сделки, заключенные в один месяц, квартал, при одной ставке рефинансирования Банка России);

- Периодичность начисления и выплаты процентов;
- Иное.

Все эти критерии учитываются при разработке Тарифной политики Банка.

4.9.5. Под *существенным отклонением размера начисленных процентов* понимается отклонение более 20% в сторону повышения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным привлеченным денежным средствам в Банке.

4.9.6. Расчет квартального среднего уровня процентов в Банке по аналогичным привлеченным денежным средствам производится по формуле:

$$I (\%) = \frac{\sum_{i=1}^n (S_i * r_i)}{\sum_{i=1}^n S_i}$$

I (%) среднего уровня процентов в Банке;

S_i сумма основного долга;

r_i процентная ставка по долговому обязательству;

n общее количество аналогичных долговых обязательств, выданных в квартале.

4.9.7. При отсутствии аналогичных долговых обязательств, выданных в том же квартале *предельная величина процентов, признаваемых расходом*, принимается равной ставке рефинансирования Банка России на момент заключения сделки увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

4.9.8. Проценты, начисленные по межбанковским кредитам / депозитам со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль в полном объеме, исходя из фактического срока действия договора.

Если с учетом пролонгации срок межбанковского договора становится более 7 дней, то применяется положение п. 4.9.3.

4.9.9. Особенности отнесения на расходы Банка в целях налогового учета дисконта и/или выплаченного процента по погашенным векселям Банка.

4.9.9.1. В момент выдачи собственного векселя Банк определяет:

- расчетный процентный расход по векселю за весь период обращения векселя, который зависит от цены реализации, вексельной суммы, процента по векселю, максимального срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлению, но не ранее 14.01.2003», то максимальный срок обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2004 год.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{}$$

$$K * T$$

Н (%) ставка расчетного процентного дохода;

Н вексельная сумма;

К цена реализации векселя;

Т максимальный срок обращения векселя (количество дней от момента приобретения до последнего дня, когда вексель может быть предъявлен к погашению).

- Расчетная доходность векселя, которая зависит от цены реализации, вексельной суммы, процента по векселю и минимального срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлению, но не ранее 14.01.2003», то минимальный период обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2003 года.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

Н (%) ставка расчетного процентного дохода;

Н вексельная сумма;

К цена реализации векселя;

Т минимальный срок обращения векселя (количество дней от момента приобретения до 1-го дня, когда вексель может быть предъявлен к погашению).

4.9.9.2. По выпущенным процентным и дисконтным векселям *на отчетную дату* в целях налогового учета рассчитывается сумма наращенных (накопленных) процентов, *исходя из ставки расчетного процентного расхода*.

$$C = K * H (\%) * D / 365 (366)$$

С сумма наращенных (накопленных) процентов;

Н (%) ставка расчетного процентного дохода;

К цена реализации векселя;

Д количество дней от даты выдачи до отчетной даты.

4.9.9.3. Если *при досрочном погашении векселя* расход получен больше, чем величина расчетной доходности по векселю за период обращения векселя, то разницу между фактическим расходом и величиной расчетной доходности Банк считает *убытком и не включается в расчет налога на прибыль*.

4.10. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.10.1. При непогашении задолженности по основному долгу Банк в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки задолженности клиентов (контрагентов) в части основного долга переносит на счета просроченной задолженности.

4.10.2. При непогашении задолженности по уплате процентов Банк в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносит начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов.

4.11. Формирование и использование резерва

4.11.1. Формирование резерва под возможные потери по ссудам и приравненную к ней ссудную задолженность

4.11.1.1. Резерв создается на основании оценки кредитных рисков по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте, а именно:

- по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);
- по векселям третьих лиц, приобретенным Банком;
- по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;
- по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

4.11.1.2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

4.11.1.3. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

4.11.1.4. Резерв на возможные потери по ссудам формируется (корректируется) ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте Российской Федерации.

4.11.1.5. На отчетную дату общая величина резерва (остатки на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам) ежемесячно уточняется (корректируется) в зависимости от суммы фактической ссудной задолженности, в т.ч. с учетом изменения суммы основного долга при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам и от группы риска, к которой отнесена та или иная ссуда (учтенный банком вексель).

4.11.1.6. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам [в целях налогового учета](#) включаются в состав внереализационных расходов Банка, за исключением:

- отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные Банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации;
- резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя (за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

4.11.2. Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам

4.11.2.1. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной ссудной задолженности по основному долгу.

4.11.2.2. Ссудная задолженность безнадежная и / или признанная нереальной для взыскания по решению Совета Банка списывается с баланса Банка за счет резерва на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

4.11.2.3. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери в обязательном порядке по всем необеспеченным ссудам должно подтверждаться процессуальным документом (определение, постановление) судебных, нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

4.11.2.4. Признанные безнадежными и / или нереальными для взыскания ссуды, не отнесенные к категории крупных, льготных, необеспеченных могут списываться с баланса за счет резерва на возможные потери по решению Совета Банка без обязательного подтверждения процессуальными документами с последующим отражением на внебалансовых счетах.

4.11.2.5. В случае непоступления средств от должника в течение 5 лет указанная задолженность списывается с внебалансового учета.

4.11.3. Формирование резерва по эмиссионным ценным бумагам

В целях бухгалтерского учета:

4.11.3.1. Резерв по эмиссионным ценным бумагам подразделяется на два вида:

- Резерв под возможные потери;
- Резервы под обесценение ценных бумаг.

4.11.3.2. Резервы под возможные потери создаются:

- под вложения в долговые обязательства, приобретенные по договорам с обратной продажей, и учитываемые на БС 50113;
- под вложения в некотируемые долговые обязательства (в части ценных бумаг, приобретенных с целью инвестирования), и учитываемые на БС №№ 50205-50211;
- под вложения в котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования, и учитываемые на БС №№ 50305-50311;
- под вложения в просроченные долговые обязательства в части долговых обязательств, приобретенных для инвестирования, и учитываемые на БС 50505;
- под вложения в акции, приобретенные по договорам с обратной продажей, и учитываемые на БС 50611.

4.11.3.3. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются:

- под вложения в некотируемые долговые обязательства (в части некотируемых долговых обязательств, приобретенных для перепродажи) и учитываемые на БС 50205-50211;
- под вложения в просроченные долговые обязательства (в части долговых обязательств, ранее приобретенных для перепродажи) и учитываемые на БС 50505;
- под вложения в некотируемые акции, учитываемые на БС 50705-50708;
- под вложения в котируемые акции, приобретенные для инвестирования, и учитываемые на БС 50805-50808.

4.11.3.4. Резервы на возможные потери и резервы под обесценение ценных бумаг создаются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте РФ независимо от валюты номинала ценной бумаги. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка

пересчитывается в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату создания (корректировки) резерва.

4.11.3.5. Не создаются резервы под возможные потери по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа.

4.11.3.6. Не создаются резервы под возможные потери по ценным бумагам, отчет об итогах выпуска которых не прошел государственную регистрацию.

В целях налогового учета:

4.1.3.7. Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

4.11.3.8. Резервы под обесценение эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находящихся в торговом портфеле Банка, относятся на внереализационные расходы (уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль) в размере превышения цен приобретения указанных выше бумаг над их рыночной котировкой на отчетную дату. При этом в цену приобретения включаются расходы по ее приобретению.

4.11.3.9. Суммы восстановленных резервов, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом.

4.12. Срочные сделки

4.12.1. Под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения.

4.12.2. Под финансовыми инструментами срочных сделок понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также иные финансовые инструменты.

4.12.3. Финансовые инструменты срочных сделок подразделяются:

- на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке;
- финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.

При этом финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

4.12.3. Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

4.12.4. Требования и обязательства по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.12.5. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования Банк представляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

4.12.6. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, *исчисляются отдельно*.

4.12.7. *Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке*, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытком от таких операций.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.

Если по одному и тому же финансовому инструменту срочных сделок сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то участник срочных сделок

вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, зарегистрированный которым интервал цен будет использоваться для признания фактической цены сделки рыночной ценой в целях налогообложения.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки для указанных целей используются данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся до дня заключения соответствующей сделки.

4.12.8. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытками от таких операций.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, за исключением оформления операций хеджирования.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, для целей налогообложения фактическая цена сделки признается рыночной ценой, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

1) цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичному (однородному) финансовому инструменту срочных сделок, зарегистрированному организатором торговли на торгах в дату заключения такой сделки или на ближайших торгах, состоявшихся до указанной даты;

2) цена соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичного (однородного) финансового инструмента срочной сделки, рассчитанной организатором торговли в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов в дату заключения такой сделки или по итогам ближайших торгов, состоявшихся до указанной даты.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (однородным) финансовым инструментам срочных сделок фактическая цена сделки признается для целей налогообложения рыночной ценой, если фактическая цена сделки отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этого финансового инструмента срочных сделок, которая в свою очередь может быть определена на дату заключения срочной сделки с учетом конкретных условий заключенной срочной сделки, особенностей обращения и цены базисного актива, уровня процентных ставок на денежные средства в соответствующей валюте и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

4.12.9. Банк относит на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива

4.13. Сделки РЕПО с ценными бумагами

4.13.1. Под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже (покупке) эмиссионных ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через

определенный договором срок по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки.

4.13.2. Срок, на который заключаются сделки РЕПО, не должен превышать 6 месяцев. При этом сделка может быть пролонгирована на срок, не превышающий количество дней от даты исполнения сделки по условиям ее заключения до конца отчетного периода.

4.13.3. Операция РЕПО не меняет цену приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части РЕПО в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после обратной покупки ценных бумаг по второй части РЕПО.

4.13.4. В целях налогового учета доходы (убытки) от реализации ценных бумаг по первой части операции РЕПО не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

4.13.5. Если Банк выступает продавцом по первой части РЕПО, то разница между ценой приобретения второй части РЕПО и ценой реализации первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, - расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав внереализационных расходов Банка;

2) в случае, если такая разница отрицательна, - доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных доходов Банка.

4.13.6. Если Банк выступает покупателем по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, - доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав внереализационных доходов;

2) в случае, если такая разница отрицательна, - расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных расходов Банка.

4.13.7. При расчете разницы между ценой реализации (приобретения) по второй части РЕПО и ценой приобретения (реализации) по первой части РЕПО, цена реализации (приобретения) по второй части РЕПО исчисляется с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату второй части РЕПО, увеличенного на сумму купонной выплаты эмитентом (если таковая имела место) и уменьшенного на сумму накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части РЕПО.

4.13.8. Датами первой и второй части РЕПО считаются соответственно даты фактической передачи ценной бумаги. При этом применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной стоимости таких ценных бумаг на дату их передачи.

4.14. Прочее

4.14.1. Подотчетное лицо по приобретению товаро-материальных ценностей не позднее 10 рабочих (десяти) дней со дня получения денежных средств обязано сдать в

Бухгалтерию авансовый отчет о приобретении товаро-материальных ценностей и использовании денег на их покупку.

4.14.2. Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в Бухгалтерию в порядке и сроки, предусмотренные «Порядком предоставления и оформления документов по расходам на служебные командировки», утвержденным Председателем Правления Банка.

4.14.3. Периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

4.14.4. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, а так же Положениями о фондах прибыль, не использованная на конец года, распределяется согласно Решению Общего собрания акционеров.

4.14.5. Реформация баланса осуществляется после утверждения Годовым Общим собранием акционеров баланса Банка и отчета о прибылях и убытках за прошедший финансовый год.

4.14.6. Нумерация приходных/расходных кассовых ордеров осуществляется в автоматическом режиме, при этом каждый операционный день нумерация начинается с единицы.

5. Налог на прибыль и порядок его уплаты в бюджет

5.1. Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная Банком. Прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ.

5.2. Порядок формирования прибыли для целей налогообложения отражается в налоговой декларации по налогу на прибыль.

5.3. *Расчет налога на прибыль Банка осуществляется по методу начислений* в соответствии с НК РФ, а именно:

- доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (перечисления) денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав.
- по доходам / расходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы / расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.
- для доходов / расходов от реализации датой получения дохода / расхода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), определяемой в соответствии с п. 1 ст. 39 НК РФ, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату. При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) налогоплательщиком-комитентом (принципалом) датой получения дохода от реализации признается дата

реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

5.4. Классификация доходов и расходов Банка:

- доходы и расходы от реализации;
- внереализационные доходы и расходы.

5.4.1. *К доходам Банка от реализации* относятся:

- Доходы от реализации амортизируемого имущества;
- Доходы от комиссий, взимаемых Банком с Клиентов;
- Доходы от сумм возмещения Клиентами расходов Банка;
- Доходы от реализации (выбытия) ценных бумаг;
- Доходы в виде комиссий за брокерские, депозитарные услуги.

5.4.2. *К расходам Банка от реализации* относятся:

- Расходы на амортизационные отчисления;
- Расходы на ремонт основных средств;
- Расходы в размере стоимости неамортизируемого имущества в момент его приобретения;
- Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством РФ порядке;
- Расходы на оплату труда;
- Операционные расходы;
- Расходы от реализации (выбытия) ценных бумаг
- Комиссия по операциям с инвалютой, ценными бумагами;
- Расходы в виде комиссии за брокерские, депозитарные услуги;
- Расходы на текущий ремонт арендованных помещений;
- Прочие расходы, связанные с реализацией.

5.4.3. *К внереализационным доходам Банка* относятся:

- Доходы в виде процентов по размещенным средствам;
- Доходы от долевого участия в других организациях;
- Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- Положительная курсовая разница по операциям с иностранной валютой;
- Доходы по уплате штрафов и пеней.
- Другие внереализационные доходы.

5.4.4. *К внереализационным расходам Банка* относятся:

- Расходы в виде процентов по привлеченным средствам;
- Расходы на формирование резервов;
- Отрицательная курсовая разница по операциям с иностранной валютой;
- Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- Полученные убытки от реализации амортизируемого имущества;
- Расходы по уплате штрафов и пеней;
- Другие внереализационные расходы.

5.5. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в валюте РФ (рублях).

5.6. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на дату признания этих доходов / расходов.

5.7. Для определения финансового результата в целом по Банку (с учетом филиалов) отчетным периодом является квартал.

5.8. Сумма налога на прибыль исчисляется исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению с учетом льгот и ставки налога, нарастающим итогом с начала года по окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года.

5.9. Данный порядок уплаты в бюджет налога на прибыль действует без изменения до конца календарного года.

5.10. Налогооблагаемая база по налогу на прибыль рассчитывается путем корректировки финансового результата по данным бухгалтерского и налогового учета.

5.11. Сметы расходов на командировочные расходы, расходы на обучение сотрудников, расходы на текущий и капитальный ремонты утверждены Советом Банка.

5.12. В порядке, предусмотренном ст. 19 НК РФ, филиалы Банка (Саратовский и Брянский) исполняют обязанности Банка по уплате налогов и сборов по месту нахождения филиалов.

5.13. Согласно ст.288 НК РФ доля прибыли, которая приходится на Саратовский и Брянский филиал, и по которой исчисляется налог на прибыль, подлежащий перечислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ по месту нахождения указанных филиалов, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества филиала соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

5.14. В фактическую среднесписочную численность работников включаются работники, состоящие в штате, в том числе работающие по совместительству, а также лица, не состоящие в штате (выполняющие работы по договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера за соответствующий отчетный период).

5.15. Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется исходя из стоимости, числящейся по балансу за вычетом износа.

5.16. При определении авансовых сумм налога на прибыль принимается среднесписочная численность работающих и средняя остаточная стоимость основных производственных фондов за соответствующий отчетный период.

5.17. При определении фактических сумм налога на прибыль принимаются фактические показатели среднесписочной численности и средней остаточной стоимости основных производственных фондов за отчетный период нарастающим итогом с начала года.

5.18. Исчисление налога на прибыль по головному Банку, Саратовскому и Брянскому филиалам производится в соответствии со ставками налога на прибыль, действующими на территориях, где они расположены.

5.19. Исчисление и уплата налога на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации осуществляется по месту нахождения головного Банка и филиалов, исходя из доли прибыли, приходящейся на них.

5.20. При уплате налога Банк использует метод квартальных авансовых платежей с уплатой ежемесячных авансовых платежей. Банк платит ежемесячно авансовые платежи в размере одной трети фактически уплаченного налога за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. Ежемесячный авансовый платеж за 1-й квартал составляет одну треть фактически уплаченного налога за 3-й квартал предыдущего года.

5.21. Налоговая база, к которой применяется иная налоговая ставка, чем 24%, определяется Банком отдельно.

5.22. Расчет налоговой базы ведется по форме, разработанной Банком самостоятельно, и составляется на основании данных налоговых регистров.

5.23. Налоговая база рассчитывается как разница между доходами, отраженными в налоговых регистрах и расходами, отраженными в налоговых регистрах.

6. Налог на имущество и порядок его уплаты в бюджет

6.1. Налог на имущество формируется ежеквартально на основании следующих документов:

- Глава 30 НК РФ;
- Закон г. Москвы от 05 ноября 2003 г. №64 «О налоге на имущество»;
- Закон Брянской области от 27.11.2003 № 79-3 «О налоге на имущество организаций», принят Брянской областной Думой 27.11.2003;
- Закон Саратовской области от 24.11.2003 № 73-3-СО «О налоге на имущество организаций», принят Саратовской областной Думой 24.11.2003.

6.2. Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

6.3. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости.

Если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

6.4. Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению Головной организации, в отношении имущества каждого филиала, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

6.5. Налоговым периодом признается календарный год.

6.6. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

6.7. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 процента.

6.8. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

6.9. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

6.10. Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

6.11. По истечении каждого отчетного и налогового периода Банк представляет в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего филиала, налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу.

6.12. Расчеты по авансовым платежам представляются не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

6.13. Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

7. Налог на добавленную стоимость (НДС) и порядок его уплаты в бюджет

7.1. Уплата налога на добавленную стоимость по операциям на территории Российской Федерации производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

7.2. Банк использует дату возникновения обязанности по уплате налога по мере поступления денежных средств. Дата реализации товаров (работ, услуг) определяется как день оплаты товаров (работ, услуг).

7.3. Налоговый период по НДС устанавливается равным одному месяцу.

7.4. Головной банк, имеющий в своем составе обособленные подразделения (Саратовский и Брянский филиалы), уплачивает налог на добавленную стоимость централизованно по месту нахождения Головного банка.

7.5. Декларация по НДС представляется по месту нахождения Головного банка. Обособленные подразделения не представляют декларацию по НДС по месту своего нахождения.

7.6. В целях налогового учета Банк при расчете налога на прибыль включает в затраты, принимаемые к вычету, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

Все суммы НДС, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, подлежат уплате в бюджет.

7.7. По услугам, оказанным Клиентам, Банк выписывает счета-фактуры и оформляет их в соответствии с Приказом по Банку N 22-б от 03.04.2002. Счета-фактуры не составляются по операциям, не подлежащим налогообложению по статье 149 НК РФ.

7.8. Счета-фактуры по оказанным Клиентам услугам нумеруются (принята сквозная нумерация по Банку) и регистрируются в Книге продаж. Если услуга Клиенту была оказана в иностранной валюте, то суммы в счете-фактуре указываются в валюте. В Книге продаж в этом случае указывается рублевый эквивалент суммы счета-фактуры по курсу ЦБ РФ на дату списания комиссии с Клиента.

7.9. Книга продаж и Книга покупок ведутся в электронном виде.

7.10. Филиалы Банка не позднее 10 числа месяца следующим за отчетным предоставляют в ГО Банка электронные версии Книги продаж за отчетный месяц.

7.11. Книга продаж и Книга покупок не позднее 20 числа месяца сотрудниками Бухгалтерии ГО Банка и сотрудниками Бухгалтерии Филиалов Банка распечатываются за

предыдущий месяц, нумеруются, брошюруются, подписываются Главным бухгалтером Банка (заместителем Главного бухгалтера, Главным бухгалтером Филиала) и скрепляются печатью Банка / Филиала.

8. Налог на доходы физических лиц и порядок его уплаты в бюджет

8.1. Налоговым периодом признается календарный год.

8.2. При каждой выплате дохода физическому лицу *Банк выступает в роли налогового агента* и производит удержание налога и перечисление налога в бюджет на соответствующие счета.

8.3. Банк представляет сведения о доходах физических лиц в сроки, установленные положениями НК РФ в налоговые органы по месту своего учета.

8.4. Сумма налога исчисляется отдельно по каждому физическому лицу нарастающим итогом с начала года.

8.5. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

8.6. При исчислении налога применяются разные налоговые ставки для налоговых резидентов и нерезидентов – физических лиц.

К физическим лицам – налоговым резидентам РФ относятся лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году.

8.7. Уточнение налогового статуса физического лица - налогоплательщика производится:

- на дату завершения пребывания иностранного гражданина в РФ;
- на дату отъезда гражданина РФ на постоянное место жительства за границу;
- после истечения 183 дней пребывания физического лица в РФ.

8.8. Удержание налога производится не позднее дня выплаты или зачисления на текущий счет физического лица (счет до востребования) денежных средств (дохода физического лица).

9. Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог (ЕСН))

9.1. Расчет единого социального налога производится на основании:

- главы 24 НК РФ;
- «Методических рекомендаций по порядку исчисления и уплаты единого социального налога», утвержденных Приказом МНС РФ от 05.07.2002 № БГ-3-05/344;
- Закона N 167-ФЗ от 15.12.2001 года.

9.2. Налоговым периодом признается календарный год.

9.3. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

9.4. Расчеты по налогу за отчетный период представляются не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

9.5. Декларация за налоговый период представляется не позднее 30 марта следующего года по окончании налогового периода.

9.6. Налог исчисляется нарастающим итогом с начала года.

9.7. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей.

9.8. Сумма налога *ежемесячно* не позднее установленного дня выплаты заработной платы перечисляется в федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и Территориальный фонды медицинского страхования.

Перечисления в Фонд социального страхования осуществляются за вычетом произведенных расходов, которые разрешено производить за счет средств Фонда социального страхования.

10. Транспортный налог

10.1. Расчет транспортного налога в Банке исчисляется на основании:

- Главы 28 НК РФ;
- Закона г. Москвы от 23.10.2002 N 48 «О транспортном налоге».

10.2. Объектом налогообложения признаются автомобили, находящиеся в собственности Банка и зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

10.3. Налоговая база определяется исходя из мощности двигателя в лошадиных силах.

10.4. Налоговым периодом признается календарный год.

10.5. В срок не позднее 20 января года, следующего за истекшим налоговым периодом, Банк уплачивает транспортный налог и представляет в МНС по месту учета налоговую декларацию.

11. Налог на рекламу

11.1. Банк исчисляет налог на рекламу на основании следующих нормативных документов:

- **Федеральный Закон «О рекламе» №108-ФЗ от 18 июля 1995г.;**
- **Письмо Центрального банка России от 30 декабря 1997г. №73-Т «О рекламе кредитных организаций Российской Федерации и банков-нерезидентов»;**
- **Глава 25 второй части НК РФ;**
- **Закон города Москвы от 21.11.2001г. №59 «О налоге на рекламу».**

11.2. Ставка налога на рекламу установлена в размере 5% от стоимости (величины фактических затрат) рекламных работ и услуг у рекламодателя.

11.3. Сумма налога определяется исходя из установленной налоговой ставки и стоимости рекламных услуг, определяемых исходя из фактически произведенных расходов в действующих ценах и тарифах без налога на добавленную стоимость.

11.4. Налоговый период признается квартал.

11.5. Налоговая декларация представляется в МНС по месту учета Банка не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Причитающаяся по расчету сумма налога вносится в бюджет не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «Электроника» ОАО на 2005 год
(для целей бухгалтерского и налогового учета),
утвержденной Правлением АКБ «Электроника» ОАО
(Протокол № 60 от 30 декабря 2004 г.)

1.1. Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (далее по тексту – «Банк») на 2004 год, устанавливает *основополагающие принципы ведения бухгалтерского и налогового учета в Банке.*

1.2. Учетная политика Банка является обязательной для исполнения для всех подразделений Банка.

1.3. Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, МНС РФ, в том числе с использованием следующих нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации: части I от 30.11.94 № 51-ФЗ и части II от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации: части I от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части II от 05.08.2001 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту НК РФ);
- Федерального закона от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 05.12.2002 №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту Правила);
- Указания Центрального банка Российской Федерации от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

1.4. Детализация бухгалтерского учета отдельных операций, а также аналитического учета на счетах указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.5. Детализация налогового учета отдельных операций указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами) или Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.6. Детализация порядка расчетов, правил документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым Дополнительными офисами, Филиалами, структурными подразделениями Банка, а также порядок контроля за указанными операциями определяются во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами).

2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

2.1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2.1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость

ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.1.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Примечание:

Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учетов в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

2.1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.5. Принцип бухгалтерского отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком активов и пассивов, доходов и расходов и отражение их в учете с достаточной степенью осторожности.

2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета

2.2.1. **Преемственность**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.2.2. **Полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка.

2.2.3. **Осмотрительность**, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

2.2.4. **Приоритет содержания над формой**, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.2.5. **Непротиворечивость**, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

2.2.6. **Рациональность**, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

2.2.7. **Открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.2.8. **Своевременность** отражения фактов хозяйственной деятельности Банка в бухгалтерском учете.

2.3. Налоги, уплачиваемые Банком

2.3.1. Налоги, уплачиваемые Банком, устанавливаются частью первой Налогового Кодекса РФ и подразделяются на три вида:

- федеральные налоги и сборы;
- региональные налоги и сборы;
- местные налоги и сборы.

2.3.2. *К федеральным налогам и сборам*, уплачиваемым Банком, относятся:

- налог на прибыль;
- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на доходы физических лиц;
- взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог);
- государственная пошлина.

2.3.3. *К региональным налогам и сборам*, уплачиваемым Банком, относятся:

- налог на имущество;
- транспортный налог;

2.3.4. *К местным налогам и сборам*, уплачиваемым Банком, относится:

- налог на рекламу.

2.4. Основные принципы налогового учета

2.4.1. Основными принципами налогового учета являются:

- полнота налогового учета;
- достоверность налогового учета;
- последовательность применения норм и правил налогового учета в течение отчетного (налогового) периода.

2.4.2. Подтверждением данных налогового учета являются первичные документы.

К первичным документам относятся:

- Договоры;
- Акты выполненных работ;
- Счета на оплату;
- Счета-фактуры;
- Платежные требования;
- иные документы.

2.4.3. Исчисление сумм налога ведется на основании данных налогового учета. Подтверждением данных налогового учета служат следующие документы:

- первичные учетные документы;
- справка бухгалтера;
- аналитические регистры налогового учета.

2.4.4. *Аналитические регистры налогового учета (далее по тексту – «налоговые регистры»)* - сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период на основании первичных документов. Формы регистров разрабатываются Банком самостоятельно и утверждаются в отдельных нормативных документах Банка.

2.4.5. Налоговые регистры обеспечивают:

- группировку и систематизацию данных об объектах налогообложения;
- **непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения по операциям, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет;**
- раскрытие порядка формирования налоговой базы за отчетный (налоговый) период.

2.4.6. Если данные, отраженные в бухгалтерском учете совпадают с данными, необходимыми для отражения в налоговых регистрах, то налоговые регистры формируются в модуле RS-Bank «Налоговый учет» в автоматическом режиме через таблицу соответствия счетов налогового учета, приписанных к счетам бухгалтерского учета.

Банк ведет следующие налоговые регистры, методика которых не совпадает с методикой отражения в бухгалтерском учете:

- по реализации ценных бумаг;
- по начислению процентов по ценным бумагам;
- по сделкам РЕПО с эмиссионными ценными бумагами;
- по нереализованным курсовым разницам по срочным сделкам, числящимся на счетах раздела «Г»;
- по начислению амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- по страхованию;
- по иным операциям.

2.4.7. При хранении Налоговых регистров Банк обеспечивает защиту от несанкционированных исправлений.

2.4.8. Содержание данных налогового учета является коммерческой тайной Банка. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в документах налогового учета, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную действующим законодательством.

3. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета в целях бухгалтерского учета

3.1. Общие положения

3.1.1. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) (с последующими изменениями и дополнениями) и на основании Правил учет ведется в различных учетных регистрах.

3.1.2. Под **регистрами** понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета, в бухгалтерской отчетности и в целях налогового учета.

3.1.3. Регистры ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.1.4. Основанием для записей в Регистрах Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Формы первичных документов утверждены

Банком России, другими государственными органами, Председателем Правления Банка, либо по его поручению – уполномоченными лицами.

3.1.5. Правильность отражения операций в Регистрах обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также сотрудники Банка, осуществляющие дополнительный контроль.

3.1.6. *Под подписью* понимается как собственноручная подпись, так и электронно-цифровая подпись (далее по тексту – «ЭЦП»), применяемая в соответствии со статьей 160 ГК РФ.

3.1.7. Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями Банка по счетам бухгалтерского учета, используется План счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.8. План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 1-го и 2-го порядка, составленную на основе «[Плана счетов](#) бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», утвержденного Положением ЦБ РФ от 08.12.2002 № 205-П с последующими изменениями и дополнениями.

3.1.9. Бухгалтерский учет операций по счетам Клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка *ведется в валюте РФ (рублях и копейках)* на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета.

3.1.10. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения и возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.1.11. Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением электронно-вычислительных машин.

3.1.12. Учет имущества, обязательств и требований Банка (в том числе хозяйственных обязательств) ведется способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.13. Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета определяются в нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами) или Распоряжениями Главного бухгалтера.

3.2. Аналитический учет

3.2.1. Лицевые счета

3.2.1.1. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (часть II Правил).

3.2.1.2. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

3.2.1.3. Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному Клиенту и целевому назначению.

3.2.1.4. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

3.2.1.5. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.2.1.6. В реквизитах лицевых счетов должны отражаться: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в Приложении №1 к Правилам), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

3.2.1.7. Допускается ведение учета операций по потребности Банка (взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками Банка, учета основных средств, материальных запасов, операций с использованием пластиковых карт, операций с ценными бумагами, кредитных операций и других) по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

3.2.2. Книга регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов условно делится на две книги:

- **Книга регистрации открытых счетов Клиентов;**
- Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

3.2.2.1. Книга регистрации открытых счетов Клиентов

Открытые счета Клиентов регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов Клиентов*. В этой книге должны быть указаны следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок по счету;
- дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечание.

3.2.2.2. Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям

Лицевые счета, открываемые не Клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям*.

3.2.2.3. Книга регистрации открытых счетов ведется в Банке в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя.

3.2.2.4. На каждое первое число месяца, следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, Книга регистрации открытых счетов (открытых счетов в течение года) выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером или его заместителем. Сформированная Книга регистрации действующих (открытых) счетов

сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается Главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

3.2.3. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

3.2.3.1. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Правилам.

3.2.3.2. Ведомость остатков по счетам составляется ежедневно в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя, выдается на печать по мере необходимости.

3.2.3.3. По решению руководства Банка Ведомость остатков по счетам в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

3.2.4. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

3.2.4.1. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 к Правилам.

3.2.4.2. Ведомость ведется программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

3.3. Синтетический учет

3.3.1. Оборотная ведомость

3.3.1.1. Оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Правилам.

3.3.1.2. Оборотная ведомость составляется ежедневно в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

3.3.1.3. На 1-е число каждого месяца составляется Оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года и выдается на печать.

3.3.2. Ежедневный баланс.

3.3.2.1. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам.

3.3.2.2. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов по московскому времени на следующий рабочий день.

3.3.3. Баланс для публикации составляется на основе консолидированного баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

3.3.4. Балансы и Оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка или - по их поручению - уполномоченными лицами.

3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка

3.4.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (отчетная дата).

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД). Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3.4.2. Годовой бухгалтерский отчет банка должен быть подготовлен и предоставлен на рассмотрение Совету Банка для утверждения к выпуску в срок до 31.03.2006 г.

Аудиторская проверка годового отчета Банка производится в срок до 10.04.2006 г.

В период с 11.04.2006 г. по 30.04.2006 г. Банк оставляет за собой право внести корректировки в годовой отчет, которые в дальнейшем должны быть согласованы с аудиторами.

Годовой отчет Банка за 2005 г. утверждается годовым собранием акционеров в срок до 01.07.2006г.

3.4.3. Состав годового бухгалтерского отчета определяется нормативными документами Банка России и включает в себя:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД.
- Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД.
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительную записку.

3.4.4. Событием после отчетной даты (СПОД), в соответствии с нормативными документами Банка России, является факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать **существенное** влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

3.4.5. Определить в качестве критерия существенности величину влияния на финансовый результат, равную 2 000 000 рублей.

Критерий существенности устанавливается равным этой величине, как в отношении разовых операций, так и в отношении совокупности однородных операций, каждая из которых в отдельности влияет на финансовый результат на величину меньшую, чем 2 000 000 рублей, но вместе превышают эту величину.

3.4.6. СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете в балансе головной организации Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.7. СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.8. К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк **вел** свою деятельность, относятся:

1. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
2. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
3. Другие события, которые являются **существенными** в соответствии с установленным в пункте 3.4.5. критерием, к которым, в частности, могут относиться:
 - объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - 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 Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
 - расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;
 - оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат;
 - доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году (в том числе проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года), и полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета.
 - обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
 - объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

3.4.9. К СПОД, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность, относятся события, которые являются **существенными** в соответствии с установленным в пункте 3.4.5. критерием, к которым, в частности, могут относиться:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

3.4.10. Годовой бухгалтерский отчет предоставляется в территориальное учреждение Банка России вместе с годовой публикуемой отчетностью не позднее 3 рабочих дней после даты ее

опубликования. Опубликование отчетности производится в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

3.5. Исправление ошибочных записей

3.5.1. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), и производиться в день выявления.

3.5.2. Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтера, контролирующего исполнителя, Главного бухгалтера или, по его поручению, заместителя главного бухгалтера.

3.5.3. Исправительные ордера должны составляться в 4-х (Четырех) экземплярах, если исправительные записи затрагивают клиентские счета, или в 2-х (Двух) экземплярах, если исправительные записи не затрагивают клиентские счета. Первый экземпляр служит ордером, второй экземпляр остается в *Ордерной книге*, третий и четвертый экземпляры являются уведомлением для Клиентов по дебетовым и кредитовым записям. Ордерная книга хранится у Главного бухгалтера или его заместителя. Исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами отдельно от других документов.

3.5.4. В тексте Исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись. При этом на обороте второго экземпляра Исправительного ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя и должность и фамилия лица, проконтролировавшего неправильную запись.

3.5.5. В лицевом счете на бумажном носителе (первоначальном, подлежащем исправлению документе) против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера Исправительного ордера. Данная отметка заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего Исправительный ордер.

3.5.6. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет, бухгалтерскими проводками переносятся только остаток счета.

3.6. Учет материальных ценностей

3.6.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов находятся в эксплуатации и/или на хранении под ответственностью материально – ответственных лиц.

3.6.2. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, заключается договор о полной материальной ответственности.

3.6.3. Не допускается передача ценностей под ответственность лиц, не зачисленных в штат Банка.

3.6.4. Учет материальных ценностей ведется по месту хранения и эксплуатации лицом, ответственным за их сохранность.

3.6.5. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии к бухгалтерскому учету (независимо от того, находится объект в эксплуатации, запасе или консервации) присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер сохраняется за предметом на весь период его нахождения в собственности Банка.

3.6.6. Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

3.7. Инвентаризация

3.7.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

3.7.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

3.7.3. Для обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации, в качестве подготовительной работы, Банк проводит инвентаризацию всех статей баланса:

- по состоянию на 01 ноября отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- по состоянию на 01 декабря отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами;
- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), ревизию кассы.

3.7.4. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

3.7.5. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой Приказом Председателя Правления Банка.

3.7.6. Результаты инвентаризации оформляются документами, формы которых утверждены Госкомстатом РФ, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

3.7.7. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

3.7.8. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с Приказом;
- за полноту и точность внесения в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей и товарно-материальных ценностей;
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

3.7.9. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходяются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

3.7.10. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

4. Способы ведения бухгалтерского и налогового учета

4.1. Основные средства

4.1.1. Под основными средствами в целях налогового учета и бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, *превышающим 12 месяцев, и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов*, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления Банком.

4.1.2. К основным средствам в целях бухгалтерского учета также относятся:

- имущество в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- оружие (независимо от стоимости);
- земельные участки, находящиеся в собственности Банка, и объекты природопользования;
- арендованные объекты основных средств;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

4.1.3. По вновь вводимым в эксплуатацию основным средствам используется классификация по группам в соответствии с НК РФ и Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

4.1.4. Вновь приобретенные основные средства отражаются в бухгалтерском и налоговом учетах по первоначальной стоимости без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием на расходы Банка через амортизационные отчисления, рассчитанные исходя из сроков полезного использования, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

4.1.5. списание затрат на ремонт основных средств производится по факту оплаты без создания ремонтного фонда.

4.1.6. Расходы на ремонт основных средств в целях налогового учета (в том числе арендуемых, если договором аренды не предусмотрено возмещение расходов на ремонт арендодателем) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат. Признание расходов на ремонт в отчетном (налоговом) периоде не зависит от факта их оплаты. Расходы на ремонт включают стоимость запасных частей, расходных материалов, прочих расходов, связанных с ведением ремонта собственными силами, а также стоимость работ, выполненных сторонними силами.

4.2. Нематериальные активы

4.2.1. Нематериальными активами в целях налогового и бухгалтерского учета признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на которые принадлежат Банку), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (*продолжительностью свыше 12 месяцев*) *и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов*.

4.2.2. Для признания нематериального актива в целях налогового и бухгалтерского учета необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том

числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.2.3. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов в целях налогового и бухгалтерского учета определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.2.4. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, в целях налогового и бухгалтерского учета определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.2.5. Амортизация по нематериальным активам начисляется до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования нематериального актива, который устанавливается Банком самостоятельно, но не более срока деятельности Банка.

4.2.6. Период полезного использования нематериального актива устанавливается на основании Приложения № 8 «Заключение о сроке полезного использования нематериального актива» Порядка предоставления в Бухгалтерию Банка документов по оплаченным договорам (счетам), утвержденного Приказом.

4.3. Материальные запасы

4.3.1. Материальные запасы – в целях бухгалтерского и налогового учета это:

- часть материально - производственных запасов Банка, имеющих стоимость на дату приобретения *не более 10 000 рублей* за единицу включительно (без НДС);

или

- предметы, используемые в качестве средств труда *не более 12 месяцев*.

4.3.2. В целях бухгалтерского учета к материальным запасам в том числе относятся:

- запасные части,
- материалы,
- инвентарь и принадлежности,
- издания,
- внеоборотные запасы.

4.3.3. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском и налоговом учетах по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение или изготовление, *без учета сумм налогов*, уплаченных продавцу при их приобретении.

4.3.4. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

4.3.5. В целях налогового учета при определении размера материальных расходов при списании материалов, используемых при оказании услуг, применяется *метод оценки по стоимости единицы запасов*.

4.4. Амортизируемое имущество

4.4.1. Амортизируемым имуществом признаются имущество (стоимостью свыше 10 000 рублей без учета налогов), результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

4.4.2. К амортизируемому имуществу в целях налогового учета не относятся:

- земля и иные объекты природопользования, а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционы);
- приобретенные издания (книги, журналы и пр.);
- имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 рублей включительно;
- права на объекты интеллектуальной собственности, которые не являются исключительными.

В целях бухгалтерского учета начисление амортизации **не производится**, в том числе, по следующим объектам:

- внешнего благоустройства,
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.

4.4.3. Амортизируемое имущество для целей налогового учета распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования, определенными при приеме в эксплуатацию имущества.

4.4.4. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности Банка.

4.4.5. Амортизируемое имущество в целях налогового учета объединяется в следующие амортизационные группы, по которым в Банке установлен следующий срок полезного использования:

- **первая группа** - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- **вторая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- **третья группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- **четвертая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- **пятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- **шестая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- **седьмая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- **восьмая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- **девятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- **десятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

4.4.6. Классификация основных средств в целях бухгалтерского учета, введенных в эксплуатацию до введения в действие 25 гл. НК РФ, включаемых в амортизационные группы, определяется Правительством Российской Федерации. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным способом в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства РФ», утвержденными Постановлением СМ СССР № 1072 от 22.10.90 г.

4.4.7. Начисление амортизации по основным средствам и/или нематериальным активам в целях бухгалтерского и налогового учета производится *ежемесячно*, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта учета в эксплуатацию, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета при выбытии.

4.4.8. Для начисления амортизации в целях бухгалтерского и налогового учета в отношении объекта амортизируемого имущества Банк применяет *линейный способ* начисления амортизации.

4.4.9. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока его полезного использования.

4.4.10. Начисление амортизации по основным средствам, принятым в эксплуатацию до 01.01.2002 года, в целях налогового учета производится исходя из остаточной стоимости объекта основного средства. Сумма начисленной за один месяц амортизации определяется как произведение остаточной стоимости, определенной на 1 января 2002 г., и нормы амортизации, рассчитанной исходя из оставшегося на 01.01.2002 года срока полезного использования объекта основного средства.

4.4.11. Амортизируемые основные средства, фактический срок использования которых больше, чем срок полезного использования указанных амортизируемых основных средств, установленный в соответствии с пунктом 4.4.5., на 1 января 2002 г. выделяются в отдельную амортизационную группу в оценке по остаточной стоимости, которая подлежит включению в состав расходов в целях налогового учета равномерно в течение срока, определенного Банком самостоятельно, но не менее 7 лет с даты вступления в силу 25 главы НК РФ.

4.4.12. Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства в целях бухгалтерского и налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.4.13. В целях налогового учета стоимость приобретенных изданий (книг, брошюр и иных подобных объектов), включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов.

4.4.14. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования в соответствии с законодательством, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного договором. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

4.4.15. К амортизируемому имуществу не относится имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 руб. включительно (без НДС). Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме в момент ввода его в эксплуатацию.

4.4.16. По легковым автомобилям с первоначальной стоимостью свыше 300 тысяч рублей и пассажирским микроавтобусам с первоначальной стоимостью свыше 400 тысяч рублей норма амортизации умножается на специальный коэффициент 0,5.

Банк, получивший указанные выше легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы в лизинг (если по условиям договора лизинга, указанное имущество учитывается на балансе Банка), включают это имущество в состав соответствующей амортизационной группы и применяют основную норму амортизации со специальным коэффициентом 0,5.

4.4.17. При начислении амортизации в отношении серверов, кондиционеров, обслуживающих серверные комнаты, специальных автомобилей, работающие в условиях повышенной сменности, Банк использует специальный коэффициент 2.

4.4.18. При приобретении основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) его использования предыдущим собственником. Если срок фактического использования у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок полезного использования данного имущества, Банк самостоятельно определяет срок его использования.

4.4.19. Прибыль от реализации амортизируемого имущества, полученная Банком, подлежит включению в состав налоговой базы по налогу на прибыль в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.

Убыток включается в состав прочих внереализационных расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

4.5. Финансовые вложения

4.5.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги

4.5.1.1. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается законодательством РФ.

4.5.1.2. Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с эмиссионными ценными бумагами определен Правилами (с последующими изменениями и дополнениями), в том числе в соответствии с Приложением №11 к Правилам.

4.5.1.3. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.5.1.4. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

4.5.1.5. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.5.1.6. Вложения в эмиссионные ценные бумаги подразделяются на следующие портфели:

- **торговый портфель** – ценные бумаги, приобретенные с целью получения дохода от их реализации (перепродажи) по договорам купли-продажи, а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы;
- **инвестиционный портфель** - ценные бумаги, приобретенные с целью получения инвестиционного дохода по договорам купли-продажи, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе;
- портфель ценных бумаг, *приобретенных по договорам с обратной продажей*;
- портфель ценных бумаг, *приобретенных по договорам займа*;
- **портфель контрольного участия** - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее, такими ценными бумагами признаются акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем - голосующие акции.

4.5.1.7. При изменении целей приобретения (для перепродажи / инвестирования) ценных бумаг или если ценная бумага перестает (начинает) удовлетворять критериям котируемой ценной бумаги, то осуществляется перевод в соответствующий портфель на основании Распоряжения уполномоченного лица.

4.5.1.8. По эмиссионным ценным бумагам, переведенным из одного портфеля в другой, датой приобретения (для расчета себестоимости) считается дата зачисления на балансовый счет второго порядка соответствующего портфеля.

4.5.1.9. Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как срочная сделка, базисным активом которой является ценная бумага, то Банк определяет (рассчитывает) налогооблагаемую базу как по операциям с ценными бумагами.

4.5.1.10. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты платежа с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета первой датой расчетов.

4.5.1.11. Под **датой расчетов** понимается одна из следующих дат:

- дата перехода прав на ценную бумагу;
- дата платежа.

4.5.1.12. Операции и сделки, по которым первая дата расчетов совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407 / 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.5.1.13. **Себестоимость ценных бумаг** - стоимость вложений в ценные бумаги, отражаемая в бухгалтерском и налоговом учетах при их выбытии, на основании метода оценки себестоимости реализованных / выбывающих ценных бумаг.

4.5.1.14. Себестоимость реализованных / выбывших ценных бумаг в разрезе портфелей, указанных в пункте 4.5.1.6. определяется по **методу ФИФО (FIFO)** - списываются вложения соответствующего количества первых по времени приобретенных ценных бумаг из соответствующего портфеля.

4.5.1.15. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

4.5.1.16. **Финансовый результат** (при выбытии ценной бумаги) - разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.5.1.17. Доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом. При этом в доход от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.5.1.18. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на приобретение, реализацию и прочие, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.5.1.19. *Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации / выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.*

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, но реализованных на внебиржевом рынке, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации / выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки.

4.5.1.20. *В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации / выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:*

1) *если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;*

2) *если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.*

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. В частности, для определения расчетной цены акции может быть использована стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована рыночная величина ставки ссудного процента на соответствующий срок в соответствующей валюте.

4.5.1.21. По приобретенным облигациям с купонным доходом (независимо от портфеля) на отчетную дату в целях налогового учета рассчитывается купон (доход), причитающийся Банку за отчетный период.

4.5.1.22. Котируемые ценные бумаги переоцениваются по рыночной стоимости.

4.5.1.23. Суммы положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки котируемых ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах «Переоценка ценных бумаг».

4.5.1.24. В последний рабочий день месяца остатки по лицевым счетам «Переоценка ценных бумаг» относятся соответственно на счета доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

4.5.1.25. Суммы положительных (отрицательных) разниц (остатки по лицевым счетам доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг»), полученных от переоценки котируемых ценных бумаг в целях налогового учета не включается в состав налогооблагаемой базы.

4.5.1.26. Допускается списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг (далее по тексту – «ОРЦБ»), ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по торговому портфелю (далее по тексту – «в целом по портфелю») непосредственно на расходы с отражением их по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

4.5.1.27. При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, ведется на двух отдельных лицевых счетах:

- «Затраты по приобретению»;
- «Затраты по реализации в отчетном месяце».

4.5.1.28. Затраты по реализации в отчетном месяце списываются на расходы полностью.

4.5.1.29. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг в торговый портфель, списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

$$З_p = З * \left(\frac{P}{O + П} \right), \text{ где}$$

З_p - затраты, подлежащие списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,

P - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию,

O - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение.

4.5.1.30. Возникающие суммовые разницы по операциям с ценными бумагами (в связи с проведением расчетов в валюте РФ (рублях) по условному курсу) относятся в целях бухгалтерского и налогового учета соответственно на доходы и расходы Банка по операциям с ценными бумагами.

Под **суммовой разницей** понимается разница, возникающая у Банка, если сумма возникших обязательств и/или требований в валюте РФ (рублях), исчисленная по установленному соглашением сторон курсу на дату реализации (приобретения) ценных бумаг, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в валюте РФ.

4.5.1.31. Детализация бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами определена Регламентом бухгалтерского учета операций с эмиссионными ценными бумагами, утвержденным Распоряжением Главного бухгалтера № 2 от 15.10.2002.

4.5.2. Вложения в векселя третьих лиц

4.5.2.1. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в векселя третьих лиц (далее по тексту – «векселя») и операций, совершаемых с векселями, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.5.2.2. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию векселя является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая, как правило, датой акта приема-передачи векселя.

4.5.2.3. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу (датой акта приема-передачи векселя).

4.5.2.4. Вложения в векселя учитываются по цене приобретения.

4.5.2.5. *Финансовый результат* (при выбытии векселя) - разница между себестоимостью векселя и ценой погашения / оплаты либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.5.2.6. В момент приобретения векселя третьего лица Банк определяет расчетный процентный доход по векселю за весь период обращения векселя, который зависит от цены приобретения, вексельной суммы, процента по векселю, срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлению, но не ранее 14.01.2003», то период обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2004 года.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

N вексельная сумма;

K цена приобретения векселя;

T срок обращения по векселю (количество дней от момента приобретения до погашения векселя).

4.5.2.7. Если при реализации векселя доход получен меньше, чем ожидаемый доход, рассчитанный исходя из ставки расчетного процентного дохода за период нахождения векселя в собственности, то разницу между фактическим доходом и ожидаемым доходом Банк считает недополученной прибылью и включается в расчет налога на прибыль, за исключением форс-мажорных обстоятельств (банкротство векселедателя, существенное изменение финансового состояния векселедателя, иные обстоятельства, подтверждающие необходимость реализации векселя на вторичном рынке до срока погашения).

4.5.2.8. Отрицательный финансовый результат признается убытком. Убыток по операциям с векселями третьих лиц не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, за исключением форс-мажорных обстоятельств, указанных выше.

4.5.2.9. По приобретенным процентным и дисконтным векселям на отчетную дату в целях налогового учета рассчитывается сумма наращенных (накопленных) процентов, исходя из ставки расчетного процентного дохода (дисконта), причитающаяся Банку за отчетный период.

$$C = K * H (\%) * D / 365 (366)$$

C сумма наращенных (накопленных) процентов;

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

K цена приобретения векселя;

D количество дней от момента приобретения до отчетной даты.

4.6. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.6.1. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту, по которым даты расчетов (даты движения денежных средств) не совпадает с датой заключения сделки, Банк квалифицирует в целях налогового учета как сделки покупки-продажи иностранной валюты *с отсрочкой платежа*.

4.6.2. Требования и обязательства по операциям покупки-продажи иностранной валюты с отсрочкой платежа в бухгалтерском учете отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.6.3. Операции и сделки, по которым одна из дат расчетов (одна из дат движения денежных средств) осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.6.4. В бухгалтерском учете для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов по сделке покупки-продажи иностранной валюты.

4.6.5. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой» по символу 13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой» и 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой» по символу 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой».

4.6.6. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты в целях налогового учета относятся к внереализационным доходам / расходам и включаются в расчет налога на прибыль.

4.7. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.7.1. Для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента за счет средств Банка принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов с Клиентом (даты расчетов определены в Поручении Клиента на покупку / продажу иностранной валюты).

4.7.2. Доходы / расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученных по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями» или 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями».

4.8. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам

4.8.1. Начисление процентов производится со дня следующего за днем размещения / привлечения денежных средств и по день фактического возврата денежных средств, включительно.

4.8.2. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.8.3. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам сроком «over day» в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) за один календарный день.

4.8.4. При расчете процентов по Договорам, заключенным с юридическими лицами-нерезидентами, за базу может браться 360 или 365 / 366 дней в зависимости от условий Генерального соглашения с данным юридическим лицом-нерезидентом или ссылки на право страны, которым необходимо руководствоваться при начислении процентов.

4.8.5. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском и налоговом учете ежемесячно в последний рабочий день (оставшиеся до окончания отчетного месяца календарные дни должны быть включены в расчетный период отчетного месяца).

4.9. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам

4.9.1. Расходы в виде процентов по долговым обязательствам Банка относятся к внереализационным расходам.

4.9.2. Под долговыми обязательствами Банка понимаются:

- средства, полученные по межбанковским кредитам / депозитам;
- средства, полученные от юридических лиц (оформленные в виде депозитов, удостоверенные депозитными сертификатами Банка, остатки на счетах Клиентов, по которым начисляются проценты);
- средства, полученные от физических лиц (оформленные в виде вкладов, остатки на текущих счетах Клиентов, по которым начисляются проценты);
- средства, полученные по собственным долговым обязательствам, оформленным в виде ценных бумаг (векселя, облигации).

4.9.3. В целях налогового учета предельная величина процентов, начисленных по долговым обязательствам Банка и признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

4.9.4. Проценты, начисленные по межбанковским кредитам / депозитам со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль в полном объеме, исходя из фактического срока действия договора.

Если с учетом пролонгации срок межбанковского договора становится более 7 дней, то применяется положение п. 4.9.3.

4.9.5. Особенности отнесения на расходы Банка в целях налогового учета дисконта и/или выплаченного процента по погашенным векселям Банка.

4.9.5.1. В момент выдачи собственного векселя Банк определяет:

- расчетный процентный расход по векселю за весь период обращения векселя, который зависит от цены реализации, вексельной суммы, процента по векселю, максимального срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлению, но не ранее 14.01.2003», то максимальный срок обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2004 года.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

H (%) ставка расчетного процентного расхода;

N вексельная сумма;

K цена реализации векселя;

T максимальный срок обращения векселя (количество дней от момента приобретения до последнего дня, когда вексель может быть предъявлен к погашению).

- Расчетная доходность векселя, которая зависит от цены реализации, вексельной суммы, процента по векселю и минимального срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлению, но не ранее 14.01.2003», то минимальный период обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2003 года.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

N вексельная сумма;

K цена реализации векселя;

T минимальный срок обращения векселя (количество дней от момента приобретения до 1-го дня, когда вексель может быть предъявлен к погашению).

4.9.5.2. По выпущенным процентным и дисконтным векселям на отчетную дату в целях налогового учета рассчитывается сумма наращенных (накопленных) процентов, *исходя из ставки расчетного процентного расхода*.

$$C = K * H (\%) * D / 365 (366)$$

C сумма наращенных (накопленных) процентов;

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

K цена реализации векселя;

D количество дней от даты выдачи до отчетной даты.

4.9.5.3. Если *при досрочном погашении векселя* расход получен больше, чем величина расчетной доходности по векселю за период обращения векселя, то разницу между фактическим расходом и величиной расчетной доходности Банк считает *убытком и не включается в расчет налога на прибыль*.

4.10. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.10.1. При непогашении задолженности по основному долгу Банк в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки задолженности клиентов (контрагентов) в части основного долга переносит на счета просроченной задолженности.

4.10.2. При непогашении задолженности по уплате процентов Банк в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносит начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов.

4.11. Формирование и использование резервов

4.11.1. Формирование резерва под возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.11.1.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в частности следующие:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги, выступающие предметом указанной сделки, являются некотируемыми в соответствии с нормативными актами Банка России или если иные финансовые активы, являющиеся предметом указанной сделки, не обращаются на организованном рынке, а также если в соответствии с условиями указанной сделки существуют ограничения на отчуждение ценных бумаг или иных финансовых активов их приобретателем;
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

4.11.1.2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

4.11.1.3. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

4.11.1.4. Резерв на возможные потери по ссудам формируется (корректируется) при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего

исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца.

4.11.1.5. Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенным к высшей категории качества (стандартные ссуды) Банком в соответствии с нормативными документами Банка России не формируются.

Величина резервов на возможные потери по ссудам остальных категорий качества определяется Банком в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, с учетом факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

4.11.1.6. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам в целях налогового учета включаются в состав внереализационных расходов Банка, за исключением резервов на возможные потери по ссудам, сформированным под векселя (за исключением учтенных Банком векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

4.11.2. Порядок списания Банком нереальных для взыскания ссуд и приравненных к ним задолженностей

4.11.2.1. Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд) в порядке, определенном нормативными документами Банка России.

Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

4.11.2.2. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной ссудной задолженности по основному долгу.

4.11.2.3. При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

4.11.2.4. Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета Банка, в порядке, установленном Советом Банка, а также в порядке, установленном в настоящем пункте.

4.11.2.5. В случае если резерв на возможные потери по ссудам сформирован под прочие размещенные средства, предоставленные Банком по договору, которым при определенных условиях предусмотрена возможность невозврата предоставленных средств, то использование резерва на возможные потери по ссудам на покрытие нереальных для взыскания средств производится на основании распоряжения подразделения Банка, которое ведет указанный договор.

4.11.2.6. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

4.11.2.7. Списание нереальной для взыскания ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется при наличии актов уполномоченных государственных органов, к которым относятся судебные акты, акты судебных

приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

4.11.2.8. Списание в бухгалтерском учете нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней с балансовых счетов сопровождается отражением задолженности по основному долгу и процентам на внебалансовых счетах.

4.11.2.9. В случае непоступления средств от должника в течение 5 лет указанная задолженность списывается с внебалансового учета.

4.11.3. Формирование резервов на возможные потери

4.11.3.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Правилами, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- прочим возможным потерям.

4.11.3.2. К балансовым активам, по которым существует риск получения потерь относятся:

- вложения в ценные бумаги - долговые обязательства и акции (кроме учтенных Банком векселей);
- остатки на балансовых счетах 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях); 30110; 30114; 30115; 30118; 30119; 30213; 30402; 30404; 30406; 30409 в разрезе кредитных организаций – корреспондентов;
- остатки на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602; 30605; 47423; 324; 458 (в части требований по неисполненным договорам (сделкам) с ценными бумагами);
- остатки на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов 60308; 60312; 60314; 60323; 60401 (в части основных средств, переданных в аренду);
- остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60201; 60202; 60203; 60204, не уменьшающие сумму основного капитала в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

4.11.3.3. Под условными обязательствами кредитного характера понимаются условные обязательства Банка произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства Банка предоставить денежные средства на возвратной основе.

4.11.3.4. По срочным сделкам базой формирования резерва на возможные потери являются:

- по сделкам на покупку - положительная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью;
- по сделкам на продажу - положительная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью.

4.11.3.5. К прочим возможным потерям относятся возможные дополнительные расходы, связанные с:

- вероятностью предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, а также судебные расходы и т.д.);
- проведением Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;

- ожидаемыми действиями Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменению структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают его собственные средства (капитал);
- возможными потерями, обусловленными ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в Банке, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых кредитной организацией, результаты операций на котором существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое состояние Банка;
- необходимостью изменения структуры Банка (открытие/закрытие филиалов, выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и т.п.);
- возможными судебными издержками.

4.11.3.6. Резервы на возможные потери создаются при возникновении фактора риска и корректируются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца, а также при изменении факторов риска.

4.11.3.7. Резервы на возможные потери формируются в валюте РФ. По элементам расчетной базы для формирования резервов, выраженных в иностранной валюте, величина расчетной базы пересчитывается в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату создания (корректировки) резерва.

4.11.3.8. В целях бухгалтерского учета резервы на возможные потери отражаются на пассивных счетах, предусмотренных Правилами, на которых отражаются движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери в корреспонденции со счетами по учету расходов или доходов, а также списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

4.11.3.9. Не создаются резервы на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по рыночной цене.

4.11.3.10. Не создаются резервы под возможные потери по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа.

В целях налогового учета:

4.1.3.11 Расходы на формирование резервов на возможные потери в общем случае не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за исключением расходов на формирование резервов на возможные потери, приведенные в подпунктах 4.1.3.12 – 4.1.3.18 настоящего пункта.

4.11.3.12. Расходы на формирование резервов под обесценение эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и находящихся в торговом портфеле Банка, относятся к внереализационным расходам (уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль) в размере превышения цен приобретения указанных выше бумаг над их рыночной котировкой на отчетную дату. При этом в цену приобретения бумаги включаются расходы по ее приобретению.

4.1.3.13. Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

4.11.3.14. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов в порядке, предусмотренным НК РФ.

4.11.3.15. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Банк относит на расходы резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности (п. 4.11.1 настоящего раздела).

4.11.3.16. Суммы резервов по сомнительным долгам, которые могут быть отнесены на уменьшение налогооблагаемой базы, определяются на основании инвентаризации дебиторской задолженности в зависимости от срока возникновения задолженности в соответствии с НК РФ.

4.11.3.17. Суммы резервов по сомнительным долгам, отнесенные на расходы, могут быть использованы на покрытие убытков по безнадежным долгам, по которым истек установленный срок исковой давности, а также по долгам, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

4.11.3.18. Суммы восстановленных резервов, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом.

4.12. Срочные сделки

4.12.1. Под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения.

4.12.2. Под финансовыми инструментами срочных сделок понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также иные финансовые инструменты.

4.12.3. Финансовые инструменты срочных сделок подразделяются:

- на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке;
- финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.

При этом финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

4.12.3. Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

4.12.4. Требования и обязательства по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.12.5. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования Банк представляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

4.12.6. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, *исчисляются отдельно.*

4.12.7. *Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке,* определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытком от таких операций.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.

Если по одному и тому же финансовому инструменту срочных сделок сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то участник срочных сделок вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, зарегистрированный которым интервал цен будет использоваться для признания фактической цены сделки рыночной ценой в целях налогообложения.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки для указанных целей используются данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся до дня заключения соответствующей сделки.

4.12.8. *Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке,* определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытками от таких операций.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, за исключением оформления операций хеджирования.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, для целей налогообложения фактическая цена сделки признается рыночной ценой, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

1) цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичному (однородному) финансовому инструменту срочных сделок, зарегистрированному организатором торговли на торгах в дату заключения такой сделки или на ближайших торгах, состоявшихся до указанной даты;

2) цена соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичного (однородного) финансового инструмента срочной сделки, рассчитанной организатором торговли в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов в дату заключения такой сделки или по итогам ближайших торгов, состоявшихся до указанной даты.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (однородным) финансовым инструментам срочных сделок фактическая цена сделки признается для целей налогообложения рыночной ценой, если фактическая цена сделки отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этого финансового инструмента срочных сделок, которая в свою очередь может быть определена на дату заключения срочной сделки с учетом конкретных условий заключенной срочной сделки, особенностей обращения и цены базисного актива, уровня процентных ставок на денежные средства в соответствующей валюте и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

4.12.9. Банк относит на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива

4.13. Сделки РЕПО с ценными бумагами

4.13.1. Под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже (покупке) эмиссионных ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки.

4.13.2. Срок, на который заключаются сделки РЕПО, не должен превышать 6 месяцев. При этом сделка может быть пролонгирована на срок, не превышающий количество дней от даты исполнения сделки по условиям ее заключения до конца отчетного периода.

4.13.3. Операция РЕПО не меняет цену приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части РЕПО в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после обратной покупки ценных бумаг по второй части РЕПО.

4.13.4. В целях налогового учета доходы (убытки) от реализации ценных бумаг по первой части операции РЕПО не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

4.13.5. Если Банк выступает продавцом по первой части РЕПО, то разница между ценой приобретения второй части РЕПО и ценой реализации первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, - расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав внереализационных расходов Банка;

2) в случае, если такая разница отрицательна, - доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных доходов Банка.

4.13.6. Если Банк выступает покупателем по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, - доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав внереализационных доходов;

2) в случае, если такая разница отрицательна, - расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных расходов Банка.

4.13.7. При расчете разницы между ценой реализации (приобретения) по второй части РЕПО и ценой приобретения (реализации) по первой части РЕПО, цена реализации (приобретения) по второй части РЕПО исчисляется с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату второй части РЕПО, увеличенного на сумму купонной выплаты эмитентом (если таковая имела место) и уменьшенного на сумму накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части РЕПО.

4.13.8. Датами первой и второй части РЕПО считаются соответственно даты фактической передачи ценной бумаги. При этом применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной стоимости таких ценных бумаг на дату их передачи.

4.14. Прочее

4.14.1. Подотчетное лицо по приобретению товаро-материальных ценностей не позднее 10 рабочих (десяти) дней со дня получения денежных средств обязано сдать в Бухгалтерию авансовый отчет о приобретении товаро-материальных ценностей и использовании денег на их покупку.

4.14.2. Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в Бухгалтерию в порядке и сроки, предусмотренные «Порядком предоставления и оформления документов по расходам на служебные командировки», утвержденным Председателем Правления Банка.

4.14.3. Периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

4.14.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного офиса Банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день.

4.14.5. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, а так же Положениями о фондах прибыль, не использованная на конец года, распределяется согласно Решению Общего собрания акционеров.

4.14.6. Реформация баланса осуществляется после утверждения Годовым Общим собранием акционеров баланса Банка и отчета о прибылях и убытках за прошедший финансовый год.

4.14.7. Нумерация приходных/расходных кассовых ордеров осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение одного операционного дня в разрезе подсистем АБС Банка по маске:

NXXXX,

где N – признак подсистемы, в которой формируется приходный/расходный кассовый ордер:

1 - «Бухгалтерия банка»;

2 – «Обслуживание физических лиц» (Retail).

(При включении в АБС Банка других подсистем, формирующих приходные/расходные кассовые ордера, признак подсистемы N присваивается следующим по порядку).

XXXX – номер приходного/расходного кассового ордера, сформированного подсистемой в течение одного операционного дня (для каждой из подсистем каждый операционный день начинается с 0001).

5. Налог на прибыль и порядок его уплаты в бюджет

5.1. Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная Банком. Прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ.

5.2. Порядок формирования прибыли для целей налогообложения отражается в налоговой декларации по налогу на прибыль.

5.3. **Расчет налога на прибыль Банка** осуществляется по методу начислений в соответствии с НК РФ, а именно:

- доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (перечисления) денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав.
- по доходам / расходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы / расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.
- для доходов / расходов от реализации датой получения дохода / расхода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), определяемой в соответствии с п. 1 ст. 39 НК РФ, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату. При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) налогоплательщиком-комитентом (принципалом) датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

5.4. Классификация доходов и расходов Банка:

- доходы и расходы от реализации;
- внереализационные доходы и расходы.

5.4.1. К доходам Банка от реализации относятся:

- Доходы от реализации амортизируемого имущества;
- Доходы от комиссий, взимаемых Банком с Клиентов;
- Доходы от сумм возмещения Клиентами расходов Банка;
- Доходы от реализации (выбытия) ценных бумаг;
- Доходы в виде комиссий за брокерские, депозитарные услуги.

5.4.2. К расходам Банка от реализации относятся:

- Расходы на амортизационные отчисления;
- Расходы на ремонт основных средств;
- Расходы в размере стоимости неамортизируемого имущества в момент его приобретения;
- Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством РФ порядке;
- Расходы на оплату труда;
- Операционные расходы;

- Расходы от реализации (выбытия) ценных бумаг
- Комиссия по операциям с инвалютой, ценными бумагами;
- Расходы в виде комиссии за брокерские, депозитарные услуги;
- Расходы на текущий ремонт арендованных помещений;
- Прочие расходы, связанные с реализацией.

5.4.3. ***К внереализационным доходам Банка*** относятся:

- Доходы в виде процентов по размещенным средствам;
- Доходы от долевого участия в других организациях;
- Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- Положительная курсовая разница по операциям с иностранной валютой;
- Доходы по уплате штрафов и пеней.
- Другие внереализационные доходы.

5.4.4. ***К внереализационным расходам Банка*** относятся:

- Расходы в виде процентов по привлеченным средствам;
- Расходы на формирование резервов;
- Отрицательная курсовая разница по операциям с иностранной валютой;
- Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- Полученные убытки от реализации амортизируемого имущества;
- Расходы по уплате штрафов и пеней;
- Другие внереализационные расходы.

5.5. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в валюте РФ (рублях).

5.6. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на дату признания этих доходов / расходов.

5.7. Для определения финансового результата в целом по Банку (с учетом филиалов) отчетным периодом является квартал.

5.8. Сумма налога на прибыль исчисляется исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению с учетом льгот и ставки налога, нарастающим итогом с начала года по окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года.

5.9. Данный порядок уплаты в бюджет налога на прибыль действует без изменения до конца календарного года.

5.10. Налогооблагаемая база по налогу на прибыль рассчитывается путем корректировки финансового результата по данным бухгалтерского и налогового учета.

5.11. Сметы расходов на командировочные расходы, расходы на обучение сотрудников, расходы на текущий и капитальный ремонты утверждены Советом Банка.

5.12. В порядке, предусмотренном ст. 19 НК РФ, филиалы Банка (Саратовский и Брянский) исполняют обязанности Банка по уплате налогов и сборов по месту нахождения филиалов.

5.13. Согласно ст.288 НК РФ доля прибыли, которая приходится на Саратовский и Брянский филиал, и по которой исчисляется налог на прибыль, подлежащий перечислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ по месту нахождения указанных филиалов, определяется как

средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества филиала соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

5.14. В фактическую среднесписочную численность работников включаются работники, состоящие в штате, в том числе работающие по совместительству, а также лица, не состоящие в штате (выполняющие работы по договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера за соответствующий отчетный период).

5.15. Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется исходя из стоимости, числящейся по балансу за вычетом износа.

5.16. При определении авансовых сумм налога на прибыль принимается среднесписочная численность работающих и средняя остаточная стоимость основных производственных фондов за соответствующий отчетный период.

5.17. При определении фактических сумм налога на прибыль принимаются фактические показатели среднесписочной численности и средней остаточной стоимости основных производственных фондов за отчетный период нарастающим итогом с начала года.

5.18. Исчисление налога на прибыль по головному Банку, Саратовскому и Брянскому филиалам производится в соответствии со ставками налога на прибыль, действующими на тех территориях, где они расположены.

5.19. Исчисление и уплата налога на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации осуществляется по месту нахождения головного Банка и филиалов, исходя из доли прибыли, приходящейся на них.

5.20. При уплате налога Банк использует метод квартальных авансовых платежей с уплатой ежемесячных авансовых платежей. Банк платит ежемесячно авансовые платежи в размере одной трети фактически уплаченного налога за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. Ежемесячный авансовый платеж за 1-й квартал составляет одну треть фактически уплаченного налога за 3-й квартал предыдущего года.

5.21. Налоговая база, к которой применяется иная налоговая ставка, чем 24%, определяется Банком отдельно.

5.22. Расчет налоговой базы ведется по форме, разработанной Банком самостоятельно, и составляется на основании данных налоговых регистров.

5.23. Налоговая база рассчитывается как разница между доходами, отраженными в налоговых регистрах и расходами, отраженными в налоговых регистрах.

6. Налог на имущество и порядок его уплаты в бюджет

6.1. Налог на имущество формируется ежеквартально на основании следующих документов:

- Глава 30 НК РФ;
- Закон г. Москвы от 05 ноября 2003 г. №64 «О налоге на имущество»;
- Закон Брянской области от 27.11.2003 № 79-З «О налоге на имущество организаций», принят Брянской областной Думой 27.11.2003;
- Закон Саратовской области от 24.11.2003 № 73-З-СО «О налоге на имущество организаций», принят Саратовской областной Думой 24.11.2003.

6.2. Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

6.3. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости.

Если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

6.4. Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению Головной организации, в отношении имущества каждого филиала, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

6.5. Налоговым периодом признается календарный год.

6.6. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

6.7. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 процента.

6.8. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

6.9. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

6.10. Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

6.11. По истечении каждого отчетного и налогового периода Банк представляет в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего филиала, налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу.

6.12. Расчеты по авансовым платежам представляются не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

6.13. Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

7. Налог на добавленную стоимость (НДС)

и порядок его уплаты в бюджет

7.1. Уплата налога на добавленную стоимость по операциям на территории Российской Федерации производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

7.2. Банк использует дату возникновения обязанности по уплате налога по мере поступления денежных средств. Дата реализации товаров (работ, услуг) определяется как день оплаты товаров (работ, услуг).

7.3. Налоговый период по НДС устанавливается равным одному месяцу.

7.4. Головной банк, имеющий в своем составе обособленные подразделения (Саратовский и Брянский филиалы), уплачивает налог на добавленную стоимость централизованно по месту нахождения Головного банка.

7.5. Декларация по НДС представляется по месту нахождения Головного банка. Обособленные подразделения не представляют декларацию по НДС по месту своего нахождения.

7.6. В целях налогового учета Банк при расчете налога на прибыль включает в затраты, принимаемые к вычету, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

Все суммы НДС, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, подлежат уплате в бюджет.

7.7. По услугам, оказанным Клиентам, Банк составляет счета-фактуры и оформляет их в соответствии со статьей 169 НК РФ. Счета-фактуры не составляются по операциям, не подлежащим налогообложению по статье 149 НК РФ.

7.8. Счета-фактуры по оказанным Клиентам услугам нумеруются (принята сквозная нумерация по Банку) и регистрируются в Книге продаж. Если услуга Клиенту была оказана в иностранной валюте, то суммы в счете-фактуре указываются в валюте. В Книге продаж в этом случае указывается рублевый эквивалент суммы счета-фактуры по курсу ЦБ РФ на дату списания комиссии с Клиента.

7.9. Книга продаж и Книга покупок ведутся в электронном виде.

7.10. Филиалы Банка не позднее 10 числа месяца следующего за отчетным предоставляют в ГО Банка электронные версии Книги продаж за отчетный месяц.

7.11. Книга продаж и Книга покупок не позднее 20 числа месяца сотрудниками Бухгалтерии ГО Банка и сотрудниками Бухгалтерии Филиалов Банка распечатываются за предыдущий месяц, нумеруются, брошюруются, подписываются Главным бухгалтером Банка (заместителем Главного бухгалтера, Главным бухгалтером Филиала) и скрепляются печатью Банка / Филиала.

8. Налог на доходы физических лиц

и порядок его уплаты в бюджет

8.1. Налоговым периодом признается календарный год.

8.2. При каждой выплате дохода физическому лицу Банк выступает в роли налогового агента и производит удержание налога и перечисление налога в бюджет на соответствующие счета.

8.3. Банк представляет сведения о доходах физических лиц в сроки, установленные положениями НК РФ в налоговые органы по месту своего учета.

8.4. Сумма налога исчисляется отдельно по каждому физическому лицу нарастающим итогом с начала года.

8.5. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

8.6. При исчислении налога применяются разные налоговые ставки для налоговых резидентов и нерезидентов – физических лиц.

К физическим лицам – налоговым резидентам РФ относятся лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году.

8.7. Уточнение налогового статуса физического лица - налогоплательщика производится:

- на дату завершения пребывания иностранного гражданина в РФ;
- на дату отъезда гражданина РФ на постоянное место жительства за границу;
- после истечения 183 дней пребывания физического лица в РФ.

8.8. Удержание налога производится не позднее дня выплаты или зачисления на текущий счет физического лица (счет до востребования) денежных средств (дохода физического лица).

9. Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды

(единый социальный налог (ЕСН))

9.1. Расчет единого социального налога производится на основании:

- главы 24 НК РФ;
- «Методических рекомендаций по порядку исчисления и уплаты единого социального налога», утвержденных Приказом МНС РФ от 05.07.2002 № БГ-3-05/344;
- Закона N 167-ФЗ от 15.12.2001 года.

9.2. Налоговым периодом признается календарный год.

9.3. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

9.4. Расчеты по налогу за отчетный период представляются не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

9.5. Декларация за налоговый период представляется не позднее 30 марта следующего года по окончании налогового периода.

9.6. Налог исчисляется нарастающим итогом с начала года.

9.7. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей.

9.8. Сумма налога ежемесячно не позднее установленного дня выплаты заработной платы перечисляется в федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и Территориальный фонды медицинского страхования.

Перечисления в Фонд социального страхования осуществляются за вычетом произведенных расходов, которые разрешено производить за счет средств Фонда социального страхования.

10. Транспортный налог

10.1. Расчет транспортного налога в Банке исчисляется на основании:

- Главы 28 НК РФ;
- Закона г. Москвы от 23.10.2002 N 48 «О транспортном налоге».

10.2. Объектом налогообложения признаются автомобили, находящиеся в собственности Банка и зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

10.3. Налоговая база определяется исходя из мощности двигателя в лошадиных силах.

10.4. Налоговым периодом признается календарный год.

10.5. В срок не позднее 20 января года, следующего за истекшим налоговым периодом, Банк уплачивает транспортный налог и представляет в МНС по месту учета налоговую декларацию.

**Изменения и дополнения № 1 ,
утвержденные Правления Банка (Протокол № 37-05 от 21 сентября 2005 года,
в «Учетную политику АКБ «Электроника» ОАО на 2005 год (для целей бухгалтерского и
налогового учета)», утвержденную Правлением Банка (Протокол № 60 от 30 декабря 2004г.).**

1. Главу 4 «Способы ведения бухгалтерского и налогового учета» после пункта 4.13 дополнить пунктом 4.14 «Особенности налогового учета операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг» следующего содержания:

«4.14. Особенности налогового учета операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг

4.14.1 Доходы Банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем Банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом (векселедателем). При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.14.2. Начиная с 01 июля 2005 года доходы Банка от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

4.14.3. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.14.4. Начиная с 01 июля 2005 года при определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, начиная с 01 июля 2005 года, не производится.».

2. Пункт 4.14 «Прочее» Главы 4 считать пунктом 4.15.

**Изменения и дополнения № 2,
утвержденные Протоколом № 52-2 от 29 декабря 2005 года,
в «Учетную политику АКБ «Электроника» ОАО на 2005 год (для целей бухгалтерского и
налогового учета)», утвержденную Правлением Банка (Протокол № 60 от 30 декабря 2004г.)**

1. В пункте 3.4 «Годовой бухгалтерский отчет Банка» подпункт 3.4.2 изложить в следующей редакции:

«3.4.2. Годовой бухгалтерский отчет банка должен быть подготовлен и предоставлен на рассмотрение Совету Банка для утверждения к выпуску в срок до 31.03.2006.

Аудиторская проверка годового отчета Банка производится в срок до 15.04.2006.

В период с 16.04.2006 по дату подписания аудиторского заключения к годовому отчету Банк оставляет за собой право внести корректировки в годовой отчет, которые в дальнейшем должны быть согласованы с аудиторами.

Годовой отчет Банка за 2005 г. утверждается годовым собранием акционеров в срок до 01.07.2006.».

2. В пункте 3.4 «Годовой бухгалтерский отчет Банка» подпункт 3.4.8 изложить в следующей редакции:

«3.4.8. К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, относятся:

4. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
5. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
6. Оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат.
7. Полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года.
8. Другие события, которые являются *существенными* в соответствии с установленным в пункте 3.4.5 критерием, к которым, в частности, могут относиться:
 - объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - 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 Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- другие расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;
- другие доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, и полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).».

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «Электроника» ОАО на 2006 год
(для целей бухгалтерского и налогового учета),
утвержденной Правлением АКБ «Электроника» ОАО
(Протокол № 52/2 от 29 декабря 2005 г.)

1.1. Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (далее по тексту – Банк) на 2006 год, устанавливает *основополагающие принципы ведения бухгалтерского и налогового учета в Банке.*

1.2. Учетная политика Банка является обязательной для исполнения для всех подразделений Банка.

1.3. Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, ФНС РФ, в том числе с использованием следующих нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации: части I от 30.11.94 № 51-ФЗ и части II от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту - ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации: части I от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части II от 05.08.2001 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту - НК РФ);
- Федерального закона от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 05.12.2002 №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изменениями и дополнениями (далее по тексту - Правила);
- Указания Центрального банка Российской Федерации от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (с изменениями – письмо Отделения №1 Московского ГТУ Банка России от 08.12.2005 №51-05-19/40652).

1.4. Детализация бухгалтерского учета отдельных операций, а также аналитического учета на счетах указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.5. Детализация налогового учета отдельных операций указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами) или Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.6. Детализация порядка расчетов, правил документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым Дополнительными офисами, Филиалами, структурными подразделениями Банка, а также порядок контроля за указанными операциями определяются во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами).

2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

2.1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2.1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость

ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.1.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Примечание:

Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учетов в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

2.1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.5. Принцип бухгалтерского отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком активов и пассивов, доходов и расходов и отражение их в учете с достаточной степенью осторожности.

2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета

2.2.1. **Преемственность**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.2.2. **Полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка.

2.2.3. **Осмотрительность**, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

2.2.4. **Приоритет содержания над формой**, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.2.5. **Непротиворечивость**, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

2.2.6. **Рациональность**, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

2.2.7. **Открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.2.8. **Своевременность** отражения фактов хозяйственной деятельности Банка в бухгалтерском учете.

2.3. Налоги, уплачиваемые Банком

2.3.1. Налоги, уплачиваемые Банком, устанавливаются частью первой Налогового Кодекса РФ и подразделяются на три вида:

- федеральные налоги и сборы;
- региональные налоги и сборы;
- местные налоги и сборы.

2.3.2. **К федеральным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относятся:

- налог на прибыль;
- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на доходы физических лиц;
- взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог);
- государственная пошлина.

2.3.3. **К региональным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относятся:

- налог на имущество;
- транспортный налог;

2.3.4. **К местным налогам и сборам**, уплачиваемым Банком, относится:

- налог на рекламу.

2.4. Основные принципы налогового учета

2.4.1. Основными принципами налогового учета являются:

- полнота налогового учета;
- достоверность налогового учета;
- последовательность применения норм и правил налогового учета в течение отчетного (налогового) периода.

2.4.2. Подтверждением данных налогового учета являются первичные документы.

К первичным документам относятся:

- Договоры;
- Акты выполненных работ;
- Счета на оплату;
- Счета-фактуры;
- Платежные требования;
- иные документы.

2.4.3. Исчисление сумм налога ведется на основании данных налогового учета. Подтверждением данных налогового учета служат следующие документы:

- первичные учетные документы;
- справка бухгалтера;
- аналитические регистры налогового учета.

2.4.4. Аналитические регистры налогового учета (далее по тексту – «налоговые регистры») - сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период на основании первичных документов. Формы регистров разрабатываются Банком самостоятельно и утверждаются в отдельных нормативных документах Банка.

2.4.5. Налоговые регистры обеспечивают:

- группировку и систематизацию данных об объектах налогообложения;
- **непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения по операциям, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет;**
- раскрытие порядка формирования налоговой базы за отчетный (налоговый) период.

2.4.6. Если данные, отраженные в бухгалтерском учете совпадают с данными, необходимыми для отражения в налоговых регистрах, то налоговые регистры формируются в модуле RS-Bank «Налоговый учет» в автоматическом режиме через таблицу соответствия счетов налогового учета, приписанных к счетам бухгалтерского учета.

Банк ведет следующие налоговые регистры, методика которых не совпадает с методикой отражения в бухгалтерском учете:

- по реализации ценных бумаг;
- по начислению процентов по ценным бумагам;
- по сделкам РЕПО с эмиссионными ценными бумагами;
- по нереализованным курсовым разницам по срочным сделкам, числящимся на счетах раздела «Г»;
- по начислению амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- по страхованию;
- по иным операциям.

2.4.7. При хранении Налоговых регистров Банк обеспечивает защиту от несанкционированных исправлений.

2.4.8. Содержание данных налогового учета является коммерческой тайной Банка. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в документах налогового учета, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную действующим законодательством.

3. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета в целях бухгалтерского учета

3.1. Общие положения

3.1.1. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) (с последующими изменениями и дополнениями) и на основании Правил учет ведется в различных учетных регистрах.

3.1.2. Под **регистрами** понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета, в бухгалтерской отчетности и в целях налогового учета.

3.1.3. Регистры ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.1.4. Основанием для записей в Регистрах Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Формы первичных документов утверждены

Банком России, другими государственными органами, Председателем Правления Банка, либо по его поручению – уполномоченными лицами.

3.1.5. Правильность отражения операций в Регистрах обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также сотрудники Банка, осуществляющие дополнительный контроль.

3.1.6. *Под подписью* понимается как собственноручная подпись, так и электронно-цифровая подпись (далее по тексту – «ЭЦП»), применяемая в соответствии со статьей 160 ГК РФ.

3.1.7. Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями Банка по счетам бухгалтерского учета, используется План счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.8. План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 1-го и 2-го порядка, составленную на основе «[Плана счетов](#) бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», утвержденного Положением ЦБ РФ от 08.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями.

3.1.9. Бухгалтерский учет операций по счетам Клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка *ведется в валюте РФ (рублях и копейках)* на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета.

3.1.10. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения и возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.1.11. Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением электронно-вычислительных машин.

3.1.12. Учет имущества, обязательств и требований Банка (в том числе хозяйственных обязательств) ведется способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.13. Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета определяются в нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами) или Распоряжениями Главного бухгалтера.

3.2. Аналитический учет

3.2.1. Лицевые счета

3.2.1.1. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (часть II Правил).

3.2.1.2. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

3.2.1.3. Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному Клиенту и целевому назначению.

3.2.1.4. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

3.2.1.5. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.2.1.6. В реквизитах лицевых счетов должны отражаться: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в Приложении №1 к Правилам), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

3.2.1.7. Допускается ведение учета операций по потребности Банка (взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками Банка, учета основных средств, материальных запасов, операций с использованием пластиковых карт, операций с ценными бумагами, кредитных операций и других) по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

3.2.2. *Книга регистрации открытых счетов*

Книга регистрации открытых счетов условно делится на две книги:

- ***Книга регистрации открытых счетов Клиентов;***
- Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

3.2.2.1. *Книга регистрации открытых счетов Клиентов*

Открытые счета Клиентов регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов Клиентов*. В этой книге должны быть указаны следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок по счету;
- дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечание.

3.2.2.2. *Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям*

Лицевые счета, открываемые не Клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям*.

3.2.2.3. *Книга регистрации открытых счетов ведется в Банке в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя.*

3.2.2.4. *На каждое первое число месяца, следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, Книга регистрации открытых счетов (открытых счетов в течение года) выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером или его*

заместителем. Сформированная Книга регистрации действующих (открытых) счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается Главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

3.2.3. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

3.2.3.1. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Правилам.

3.2.3.2. Ведомость остатков по счетам составляется ежедневно в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя, выдается на печать по мере необходимости.

3.2.3.3. По решению руководства Банка Ведомость остатков по счетам в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

3.2.4. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

3.2.4.1. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 к Правилам.

3.2.4.2. Ведомость ведется программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

3.3. Синтетический учет

3.3.1. Оборотная ведомость

3.3.1.1. Оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Правилам.

3.3.1.2. Оборотная ведомость составляется ежедневно в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

3.3.1.3. На 1-е число каждого месяца составляется Оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года и выдается на печать.

3.3.2. Ежедневный баланс.

3.3.2.1. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам.

3.3.2.2. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов по московскому времени на следующий рабочий день.

3.3.3. Баланс для публикации составляется на основе консолидированного баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

3.3.4. Балансы и Оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка или - по их поручению - уполномоченными лицами.

3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка

3.4.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (отчетная дата).

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД). Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3.4.2. Годовой бухгалтерский отчет банка должен быть подготовлен и предоставлен на рассмотрение Совету Банка для утверждения к выпуску в срок до 31.03.2007.

Аудиторская проверка годового отчета Банка производится в срок до 15.04.2007.

В период с 16.04.2007 по дату подписания аудиторского заключения к годовому отчету Банк оставляет за собой право внести корректировки в годовой отчет, которые в дальнейшем должны быть согласованы с аудиторами.

Годовой отчет Банка за 2006 г. утверждается годовым собранием акционеров в срок до 01.07.2007.

3.4.3. Состав годового бухгалтерского отчета определяется нормативными документами Банка России и включает в себя:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД.
- Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД.
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительную записку.

3.4.4. Событием после отчетной даты (СПОД), в соответствии с нормативными документами Банка России, является факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать **существенное** влияние на финансовое состояние на отчетную дату.

3.4.5. Определить в качестве критерия существенности величину влияния на финансовый результат, равную 2 000 000 рублей.

Критерий существенности устанавливается равным этой величине, как в отношении разовых операций, так и в отношении совокупности однородных операций, каждая из которых в отдельности влияет на финансовый результат на величину меньшую, чем 2 000 000 рублей, но вместе превышают эту величину.

3.4.6. СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете в балансе головной организации Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.7. СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.8. К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк **вел** свою деятельность, относятся:

9. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
10. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
11. Оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат.
12. Полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года.
13. Другие события, которые являются **существенными** в соответствии с установленным в пункте 3.4.5 критерием, к которым, в частности, могут относиться:
 - объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - 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 Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
 - другие расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;
 - другие доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, и полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета.
 - обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
 - объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

3.4.9. К СПОД, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность, относятся события, которые являются **существенными** в соответствии с установленным в пункте 3.4.5 критерием, к которым, в частности, могут относиться:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

3.4.10. Годовой бухгалтерский отчет предоставляется в территориальное учреждение Банка России вместе с годовой публикуемой отчетностью не позднее 3 рабочих дней после даты ее опубликования. Опубликование отчетности производится в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

3.5. Исправление ошибочных записей

3.5.1. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), и производиться в день выявления.

3.5.2. Порядок исправления ошибочных записей описан во внутрибанковском документе «Порядок исправления ошибочных записей в лицевых счетах после составления баланса», утвержденный приказом от 12.09.2005 № 253/11.

3.6. Учет материальных ценностей

3.6.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов находятся в эксплуатации и/или на хранении под ответственностью материально – ответственных лиц.

3.6.2. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, заключается договор о полной материальной ответственности.

3.6.3. Не допускается передача ценностей под ответственность лиц, не зачисленных в штат Банка.

3.6.4. Учет материальных ценностей ведется по месту хранения и эксплуатации лицом, ответственным за их сохранность.

3.6.5. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии к бухгалтерскому учету (независимо от того, находится объект в эксплуатации, запасе или консервации) присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер сохраняется за предметом на весь период его нахождения в собственности Банка.

3.6.6. Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

3.7. Инвентаризация

3.7.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

3.7.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

3.7.3. Для обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации, в качестве подготовительной работы, Банк проводит инвентаризацию всех статей баланса:

- по состоянию на 01 ноября отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- по состоянию на 01 декабря отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами;
- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), ревизию кассы.

3.7.4. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

3.7.5. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой Приказом Председателя Правления Банка.

3.7.6. Результаты инвентаризации оформляются документами, формы которых утверждены Госкомстатом РФ, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

3.7.7. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

3.7.8. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с Приказом;
- за полноту и точность внесения в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей и товарно-материальных ценностей;
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

3.7.9. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходяются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

3.7.10. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

4. Способы ведения бухгалтерского и налогового учета

4.1. Основные средства

4.1.1. Под **основными средствами** в целях налогового учета и бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, *превышающим 12 месяцев, и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов*, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления Банком.

4.1.2. К основным средствам в целях бухгалтерского учета также относятся:

- **имущество в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;**
- **оружие (независимо от стоимости);**
- земельные участки, находящиеся в собственности Банка, и объекты природопользования;
- арендованные объекты основных средств;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

4.1.3. По вновь вводимым в эксплуатацию основным средствам используется классификация по группам в соответствии с НК РФ и Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

4.1.4. Вновь приобретенные основные средства отражаются в бухгалтерском и налоговом учетах по первоначальной стоимости без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием на расходы Банка через амортизационные отчисления, рассчитанные исходя из сроков полезного использования, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

4.1.5. Списание затрат на ремонт основных средств производится по факту оплаты без создания ремонтного фонда.

4.1.6. Расходы на ремонт основных средств в целях налогового учета (в том числе арендуемых, если договором аренды не предусмотрено возмещение расходов на ремонт арендодателем) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат. Признание расходов на ремонт в отчетном (налоговом) периоде не зависит от факта их оплаты. Расходы на ремонт включают стоимость запасных частей, расходных материалов, прочих расходов, связанных с ведением ремонта собственными силами, а также стоимость работ, выполненных сторонними силами.

4.2. Нематериальные активы

4.2.1. Нематериальными активами в целях налогового и бухгалтерского учета признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на которые принадлежат Банку), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (*продолжительностью свыше 12 месяцев*) **и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов.**

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

4.2.3. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов в целях налогового и бухгалтерского учета определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.2.4. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, в целях налогового и бухгалтерского учета определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.2.5. Амортизация по нематериальным активам начисляется до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования нематериального актива, который устанавливается Банком самостоятельно, но не более срока деятельности Банка.

4.2.6. Период полезного использования нематериального актива устанавливается на основании Приложения № 8 «Заключение о сроке полезного использования нематериального актива» Порядка предоставления в Бухгалтерию Банка документов по оплаченным договорам (счетам), утвержденного Приказом.

4.3. Материальные запасы

4.3.1. Материальные запасы – в целях бухгалтерского и налогового учета это:

- часть материально - производственных запасов Банка, имеющих стоимость на дату приобретения *не более 10 000 рублей* за единицу включительно (без НДС);

или

- предметы, используемые в качестве средств труда *не более 12 месяцев*.

4.3.2. В целях бухгалтерского учета к материальным запасам в том числе относятся:

- запасные части,
- материалы,
- инвентарь и принадлежности,
- издания,
- внеоборотные запасы.

4.3.3. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском и налоговом учетах по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение или изготовление, без учета сумм налогов, уплаченных продавцу при их приобретении.

4.3.4. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

4.3.5. В целях налогового учета при определении размера материальных расходов при списании материалов, используемых при оказании услуг, применяется метод оценки по стоимости единицы запасов.

4.4. Амортизируемое имущество

4.4.1. Амортизируемым имуществом признаются имущество (стоимостью свыше 10 000 рублей без учета налогов), результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

В целях налогового учета амортизируемым имуществом также признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

4.4.2. К амортизируемому имуществу в целях налогового учета не относятся:

- земля и иные объекты природопользования, а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционы);
- приобретенные издания (книги, журналы и пр.);
- имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 рублей включительно;
- права на объекты интеллектуальной собственности, которые не являются исключительными.

В целях бухгалтерского учета начисление амортизации не производится, в том числе, по следующим объектам:

- внешнего благоустройства,

- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.

4.4.3. Амортизируемое имущество для целей налогового учета распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования, определенными при приеме в эксплуатацию имущества.

4.4.4. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности Банка.

4.4.5. Амортизируемое имущество в целях налогового учета объединяется в следующие амортизационные группы, по которым в Банке установлен следующий срок полезного использования:

- **первая группа** - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- **вторая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- **третья группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- **четвертая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- **пятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- **шестая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- **седьмая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- **восьмая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- **девятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- **десятая группа** - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

4.4.6. Классификация основных средств в целях бухгалтерского учета, введенных в эксплуатацию до введения в действие 25 гл. НК РФ, включаемых в амортизационные группы, определяется Правительством Российской Федерации. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным способом в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства РФ», утвержденными Постановлением СМ СССР № 1072 от 22.10.90 г.

4.4.7. Начисление амортизации по основным средствам и/или нематериальным активам в целях бухгалтерского и налогового учета производится **ежемесячно**, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта учета в эксплуатацию, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета при выбытии.

4.4.8. Для начисления амортизации в целях бухгалтерского и налогового учета в отношении объекта амортизируемого имущества Банк применяет **линейный способ** начисления амортизации.

4.4.9. Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Указанные расходы на капитальные вложения признаются в целях налогового учета в качестве расходов начиная с того отчетного (налогового) периода, на который приходится дата начала

амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) основных средств (то есть 1 число месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию).

4.4.10. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока его полезного использования.

4.4.11. Начисление амортизации по основным средствам, принятым в эксплуатацию до 01.01.2002 года, в целях налогового учета производится исходя из остаточной стоимости объекта основного средства. Сумма начисленной за один месяц амортизации определяется как произведение остаточной стоимости, определенной на 1 января 2002 г., и нормы амортизации, рассчитанной исходя из оставшегося на 01.01.2002 года срока полезного использования объекта основного средства.

4.4.12. Амортизируемые основные средства, фактический срок использования которых больше, чем срок полезного использования указанных амортизируемых основных средств, установленный в соответствии с пунктом 4.4.5., на 1 января 2002 г. выделяются в отдельную амортизационную группу в оценке по остаточной стоимости, которая подлежит включению в состав расходов в целях налогового учета равномерно в течение срока, определенного Банком самостоятельно, но не менее 7 лет с даты вступления в силу 25 главы НК РФ.

4.4.13. Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства в целях бухгалтерского и налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.4.14. В целях налогового учета стоимость приобретенных изданий (книг, брошюр и иных подобных объектов), включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов.

4.4.15. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования в соответствии с законодательством, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного договором. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

4.4.16. К амортизируемому имуществу не относится имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 000 руб. включительно (без НДС). Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме в момент ввода его в эксплуатацию.

4.4.17. По легковым автомобилям с первоначальной стоимостью свыше 300 тысяч рублей и пассажирским микроавтобусам с первоначальной стоимостью свыше 400 тысяч рублей норма амортизации умножается на специальный коэффициент 0,5.

Банк, получивший указанные выше легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы в лизинг (если по условиям договора лизинга, указанное имущество учитывается на балансе Банка), включают это имущество в состав соответствующей амортизационной группы и применяют основную норму амортизации со специальным коэффициентом 0,5.

4.4.18. При начислении амортизации в отношении серверов, кондиционеров, обслуживающих серверные комнаты, специальных автомобилей, работающие в условиях повышенной сменности, Банк использует специальный коэффициент 2.

4.4.19. При приобретении основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев)

его использования предыдущим собственником. Если срок фактического использования у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок полезного использования данного имущества, Банк самостоятельно определяет срок его использования.

4.4.20. В целях налогового учета капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, указанные в п/п. 4.4.1 настоящего пункта амортизируются в следующем порядке:

- в случае если Банк выступает в качестве арендодателя, капитальные вложения, стоимость которых возмещается арендатору Банком, амортизируются Банком в порядке, установленном настоящим пунктом;
- в случае если Банк выступает в качестве арендатора, капитальные вложения, произведенные Банком с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются Банком в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

4.4.21. Начисление Банком амортизации по амортизируемому имуществу в виде капитальных вложений в объекты арендованных основных средств, которое в соответствии с п/п. 4.4.20 подлежит амортизации, начинается у арендодателя с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию, но не ранее месяца, в котором арендодатель произвел возмещение арендатору стоимости указанных капитальных вложений, у арендатора - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию.

4.4.22. Прибыль от реализации амортизируемого имущества, полученная Банком, подлежит включению в состав налоговой базы по налогу на прибыль в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.

Убыток включается в состав прочих внереализационных расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

4.5. Финансовые вложения

4.5.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги

4.5.1.1. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается законодательством РФ.

4.5.1.2. Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с эмиссионными ценными бумагами определен Правилами (с последующими изменениями и дополнениями), в том числе в соответствии с Приложением №11 к Правилам.

4.5.1.3. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.5.1.4. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

4.5.1.5. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.5.1.6. Вложения в эмиссионные ценные бумаги подразделяются на следующие портфели:

- **торговый портфель** – ценные бумаги, приобретенные с целью получения дохода от их реализации (перепродажи) по договорам купли-продажи, а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы;
- **инвестиционный портфель** - ценные бумаги, приобретенные с целью получения инвестиционного дохода по договорам купли-продажи, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе;
- портфель ценных бумаг, приобретенных по договорам с обратной продажей;
- портфель ценных бумаг, приобретенных по договорам займа;
- **портфель контрольного участия** - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее, такими ценными бумагами признаются акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем - голосующие акции.

4.5.1.7. При изменении целей приобретения (для перепродажи / инвестирования) ценных бумаг или если ценная бумага перестает (начинает) удовлетворять критериям котируемой ценной бумаги, то осуществляется перевод в соответствующий портфель на основании Распоряжения уполномоченного лица.

4.5.1.8. По эмиссионным ценным бумагам, переведенным из одного портфеля в другой, датой приобретения (для расчета себестоимости) считается дата зачисления на балансовый счет второго порядка соответствующего портфеля.

4.5.1.9. Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как срочная сделка, базисным активом которой является ценная бумага, то Банк определяет (рассчитывает) налогооблагаемую базу как по операциям с ценными бумагами.

4.5.1.10. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты платежа с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета первой датой расчетов.

4.5.1.11. Под **датой расчетов** понимается одна из следующих дат:

- дата перехода прав на ценную бумагу;
- дата платежа.

4.5.1.12. Операции и сделки, по которым первая дата расчетов совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407 / 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.5.1.13. **Себестоимость ценных бумаг** - стоимость вложений в ценные бумаги, отражаемая в бухгалтерском и налоговом учетах при их выбытии, на основании метода оценки себестоимости реализованных / выбывающих ценных бумаг.

4.5.1.14. Себестоимость реализованных / выбывших ценных бумаг в разрезе портфелей, указанных в пункте 4.5.1.6. определяется по **методу ФИФО (FIFO)** - списываются вложения соответствующего количества первых по времени приобретенных ценных бумаг из соответствующего портфеля.

4.5.1.15. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

4.5.1.16. **Финансовый результат** (при выбытии ценной бумаги) - разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.5.1.17. Доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом. При этом в доход от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.5.1.18. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на приобретение, реализацию и прочие, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.5.1.19. *Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг*, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации / выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, но реализованных на внебиржевом рынке, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации / выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки.

4.5.1.20. *В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг*, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации / выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

Для определения расчетной цены акции Банком используется стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию (метод «чистых активов»).

Для определения расчетной цены долговой ценной бумаги Банком используется метод «наращенных процентов».

4.5.1.21. По приобретенным облигациям с купонным доходом (независимо от портфеля) на отчетную дату в целях налогового учета рассчитывается купон (доход), причитающийся Банку за отчетный период.

4.5.1.22. Котируемые ценные бумаги переоцениваются по рыночной стоимости.

4.5.1.23. Суммы положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки котируемых ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах «Переоценка ценных бумаг».

4.5.1.24. В последний рабочий день месяца остатки по лицевым счетам «Переоценка ценных бумаг» относятся соответственно на счета доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

4.5.1.25. Суммы положительных (отрицательных) разниц (остатки по лицевым счетам доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг»), полученных от переоценки котируемых ценных бумаг в целях налогового учета не включается в состав налогооблагаемой базы.

4.5.1.26. Допускается списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг (далее по тексту – «ОРЦБ»), ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по торговому портфелю (далее по тексту – «в целом по портфелю») непосредственно на расходы с отражением их по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

4.5.1.27. При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, ведется на двух отдельных лицевых счетах:

- «Затраты по приобретению»;
- «Затраты по реализации в отчетном месяце».

4.5.1.28. Затраты по реализации в отчетном месяце списываются на расходы полностью.

4.5.1.29. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг в торговый портфель, списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

$$З_p = 3 * \left(\frac{P}{O + П} \right), \text{ где}$$

З_р - затраты, подлежащие списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,

Р - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение.

4.5.1.30. Возникающие суммовые разницы по операциям с ценными бумагами (в связи с проведением расчетов в валюте РФ (рублях) по условному курсу) относятся в целях бухгалтерского и налогового учета соответственно на доходы и расходы Банка по операциям с ценными бумагами.

Под **суммовой разницей** понимается разница, возникающая у Банка, если сумма возникших обязательств и/или требований в валюте РФ (рублях), исчисленная по установленному

соглашением сторон курсу на дату реализации (приобретения) ценных бумаг, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в валюте РФ.

4.5.1.31. Детализация бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами определена утвержденным в Банке Регламентом бухгалтерского учета операций с эмиссионными ценными бумагами.

4.5.2. Вложения в векселя третьих лиц

4.5.2.1. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в векселя третьих лиц (далее по тексту – «векселя») и операций, совершаемых с векселями, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.5.2.2. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию векселя является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая, как правило, датой акта приема-передачи векселя.

4.5.2.3. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу (датой акта приема-передачи векселя).

4.5.2.4. Вложения в векселя учитываются по цене приобретения.

4.5.2.5. *Финансовый результат* (при выбытии векселя) - разница между себестоимостью векселя и ценой погашения / оплаты либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.5.2.6. В момент приобретения векселя третьего лица Банк определяет расчетный процентный доход по векселю за весь период обращения векселя, который зависит от цены приобретения, вексельной суммы, процента по векселю, срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлению, но не ранее 14.01.2003», то период обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2004 года.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

N вексельная сумма;

K цена приобретения векселя;

T срок обращения по векселю (количество дней от момента приобретения до погашения векселя).

4.5.2.7. Если при реализации векселя доход получен меньше, чем ожидаемый доход, рассчитанный исходя из ставки расчетного процентного дохода за период нахождения векселя в собственности, то разницу между фактическим доходом и ожидаемым доходом Банк считает недополученной прибылью и включается в расчет налога на прибыль, за исключением форс-мажорных обстоятельств (банкротство векселедателя, существенное изменение финансового состояния векселедателя, иные обстоятельства, подтверждающие необходимость реализации векселя на вторичном рынке до срока погашения).

4.5.2.8. Отрицательный финансовый результат признается убытком. Убыток по операциям с векселями третьих лиц не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, за исключением форс-мажорных обстоятельств, указанных выше.

4.5.2.9. По приобретенным процентным и дисконтным векселям на отчетную дату в целях налогового учета рассчитывается сумма наращенных (накопленных) процентов, исходя из ставки расчетного процентного дохода (дисконта), причитающаяся Банку за отчетный период.

$$C = K * H (\%) * D / 365 (366)$$

С сумма наращенных (накопленных) процентов;

Н (%) ставка расчетного процентного дохода;

К цена приобретения векселя;

D количество дней от момента приобретения до отчетной даты.

4.6. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.6.1. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту, по которым даты расчетов (даты движения денежных средств) не совпадает с датой заключения сделки, Банк квалифицирует в целях налогового учета как сделки покупки-продажи иностранной валюты *с отсрочкой платежа*.

4.6.2. Требования и обязательства по операциям покупки-продажи иностранной валюты с отсрочкой платежа в бухгалтерском учете отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.6.3. Операции и сделки, по которым одна из дат расчетов (одна из дат движения денежных средств) осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.6.4. В бухгалтерском учете для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов по сделке покупки-продажи иностранной валюты.

4.6.5. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по символу 13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» и 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по символу 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

4.6.6. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты в целях налогового учета относятся к внереализационным доходам / расходам и включаются в расчет налога на прибыль.

4.7. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.7.1. Для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента за счет средств Банка принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов с Клиентом (даты расчетов определены в Поручении Клиента на покупку / продажу иностранной валюты).

4.7.2. Доходы / расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

4.8. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам

4.8.1. Начисление процентов производится со дня следующего за днем размещения / привлечения денежных средств и по день фактического возврата денежных средств, включительно.

4.8.2. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.8.3. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам сроком «over day» в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) за один календарный день.

4.8.4. При расчете процентов по Договорам, заключенным с юридическими лицами-нерезидентами, за базу может браться 360 или 365 / 366 дней в зависимости от условий Генерального соглашения с данным юридическим лицом-нерезидентом или ссылки на право страны, которым необходимо руководствоваться при начислении процентов.

4.8.5. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском и налоговом учете ежемесячно в последний рабочий день (оставшиеся до окончания отчетного месяца календарные дни должны быть включены в расчетный период отчетного месяца).

4.9. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам

4.9.1. Расходы в виде процентов по долговым обязательствам Банка любого вида относятся в целях налогового учета к внереализационным расходам.

При этом расходом в целях налогового учета признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных

ценных бумаг у третьих лиц) и первоначальной доходности, установленной Банком в условиях эмиссии (выпуска, договора), но не выше фактической.

4.9.2. Под долговыми обязательствами Банка понимаются:

- средства, полученные по межбанковским кредитам / депозитам;
- средства, полученные от юридических лиц (оформленные в виде депозитов, удостоверенные депозитными сертификатами Банка, остатки на счетах Клиентов, по которым начисляются проценты);
- средства, полученные от физических лиц (оформленные в виде вкладов, остатки на текущих счетах Клиентов, по которым начисляются проценты);
- средства, полученные по собственным долговым обязательствам, оформленным в виде ценных бумаг (векселя, облигации).

4.9.3. Предельная величина процентов, признаваемых в целях налогового учета расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

При этом под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается:

- в отношении долговых обязательств, не содержащих условия об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;
- в отношении прочих долговых обязательств - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

4.9.4. Проценты, начисленные по межбанковским кредитам / депозитам со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль в полном объеме, исходя из фактического срока действия договора.

Если с учетом пролонгации срок межбанковского договора становится более 7 дней, то применяется положение п. 4.9.3.

4.9.5. Особенности отнесения на расходы Банка в целях налогового учета дисконта и/или выплаченного процента по погашенным векселям Банка.

4.9.5.1. В момент выдачи собственного векселя Банк определяет:

- расчетный процентный расход по векселю за весь период обращения векселя, который зависит от цены реализации, вексельной суммы, процента по векселю, максимального срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлении, но не ранее 14.01.2003», то максимальный срок обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2004 года.

$$A (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

A (%) ставка расчетного процентного расхода;

N вексельная сумма;

K цена реализации векселя;

T максимальный срок обращения векселя (количество дней от момента приобретения до последнего дня, когда вексель может быть предъявлен к погашению).

- Расчетная доходность векселя, которая зависит от цены реализации, вексельной суммы, процента по векселю и минимального срока обращения векселя.

Если срок погашения по векселю указан «по предъявлении, но не ранее 14.01.2003», то минимальный период обращения векселя рассчитывается со следующего дня за датой составления векселя до 14 января 2003 года.

$$H (\%) = \frac{(N - K) * 365(366)}{K * T}$$

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

N вексельная сумма;

K цена реализации векселя;

T *минимальный* срок обращения векселя (количество дней от момента приобретения до 1-го дня, когда вексель может быть предъявлен к погашению).

4.9.5.2. По выпущенным процентным и дисконтным векселям *на отчетную дату в целях налогового учета* рассчитывается сумма наращенных (накопленных) процентов, исходя из ставки расчетного процентного расхода.

$$C = K * H (\%) * D / 365 (366)$$

C сумма наращенных (накопленных) процентов;

H (%) ставка расчетного процентного дохода;

K цена реализации векселя;

D количество дней от даты выдачи до отчетной даты.

4.9.5.3. Если *при досрочном погашении векселя* расход получен больше, чем величина расчетной доходности по векселю за период обращения векселя, то разницу между фактическим расходом и величиной расчетной доходности Банк считает *убытком и не включается в расчет налога на прибыль*.

4.10. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.10.1. При непогашении задолженности по основному долгу Банк в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки задолженности клиентов (контрагентов) в части основного долга переносит на счета просроченной задолженности.

4.10.2. При непогашении задолженности по уплате процентов Банк в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносит начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов.

4.11. Формирование и использование резервов

4.11.1. Формирование резерва под возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.11.1.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в частности следующие:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на

получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;

- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги, выступающие предметом указанной сделки, являются некотируемыми в соответствии с нормативными актами Банка России или если иные финансовые активы, являющиеся предметом указанной сделки, не обращаются на организованном рынке, а также если в соответствии с условиями указанной сделки существуют ограничения на отчуждение ценных бумаг или иных финансовых активов их приобретателем;
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

4.11.1.2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

4.11.1.3. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

4.11.1.4. Резерв на возможные потери по ссудам формируется (корректируется) при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца.

4.11.1.5. Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенным к высшей категории качества (стандартные ссуды) Банком в соответствии с нормативными документами Банка России не формируются.

Величина резервов на возможные потери по ссудам остальных категорий качества определяется Банком в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, с учетом факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

4.11.1.6. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам в целях налогового учета включаются в состав внереализационных расходов Банка, *за исключением* резервов на возможные потери по ссудам, сформированным под векселя (за исключением учтенных Банком векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

4.11.2. Порядок списания Банком нереальных для взыскания ссуд и приравненных к ним задолженностей

4.11.2.1. Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд) в порядке, определенном нормативными документами Банка России.

Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

4.11.2.2. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной ссудной задолженности по основному долгу.

4.11.2.3. При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

4.11.2.4. Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета Банка, в порядке, установленном Советом Банка, а также в порядке, установленном в настоящем пункте.

4.11.2.5. В случае если резерв на возможные потери по ссудам сформирован под прочие размещенные средства, предоставленные Банком по договору, которым при определенных условиях предусмотрена возможность невозврата предоставленных средств, то использование резерва на возможные потери по ссудам на покрытие нереальных для взыскания средств производится на основании распоряжения подразделения Банка, которое ведет указанный договор.

4.11.2.6. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

4.11.2.7. Списание нереальной для взыскания ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется при наличии актов уполномоченных государственных органов, к которым относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

4.11.2.8. Списание в бухгалтерском учете нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней с балансовых счетов сопровождается отражением задолженности по основному долгу и процентам на внебалансовых счетах.

4.11.2.9. В случае непоступления средств от должника в течение 5 лет указанная задолженность списывается с внебалансового учета.

4.11.3. Формирование резервов на возможные потери

4.11.3.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Правилами, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- прочим возможным потерям.

4.11.3.2. К балансовым активам, по которым существует риск получения потерь относятся:

- вложения в ценные бумаги - долговые обязательства и акции (кроме учтенных Банком векселей);
- остатки на балансовых счетах 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях); 30110; 30114; 30115; 30118; 30119; 30213; 30402; 30404; 30406; 30409 в разрезе кредитных организаций – корреспондентов;
- остатки на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602; 30605; 47423; 324; 458 (в части требований по неисполненным договорам (сделкам) с ценными бумагами);
- остатки на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов 60308; 60312; 60314; 60323; 60401 (в части основных средств, переданных в аренду);
- остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60201; 60202; 60203; 60204, не уменьшающие сумму основного капитала в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

4.11.3.3. Под условными обязательствами кредитного характера понимаются условные обязательства Банка произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства Банка предоставить денежные средства на возвратной основе.

4.11.3.4. По срочным сделкам базой формирования резерва на возможные потери являются:

- по сделкам на покупку - положительная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью;
- по сделкам на продажу - положительная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью.

4.11.3.5. К прочим возможным потерям относятся возможные дополнительные расходы, связанные с:

- вероятностью предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, а также судебные расходы и т.д.);
- проведением Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;
- ожидаемыми действиями Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменению структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают его собственные средства (капитал);
- возможными потерями, обусловленными ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в Банке, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых кредитной организацией, результаты операций на котором существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое состояние Банка;
- необходимостью изменения структуры Банка (открытие/закрытие филиалов, выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и т.п.);
- возможными судебными издержками.

4.11.3.6. Резервы на возможные потери создаются при возникновении фактора риска и корректируются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца, а также при изменении факторов риска.

4.11.3.7. Резервы на возможные потери формируются в валюте РФ. По элементам расчетной базы для формирования резервов, выраженных в иностранной валюте, величина расчетной базы пересчитывается в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату создания (корректировки) резерва.

4.11.3.8. В целях бухгалтерского учета резервы на возможные потери отражаются на пассивных счетах, предусмотренных Правилами, на которых отражаются движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери в корреспонденции со счетами по учету расходов или доходов, а также списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

4.11.3.9. Не создаются резервы на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по рыночной цене.

4.11.3.10. Не создаются резервы под возможные потери по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа.

В целях налогового учета:

4.1.3.11 Расходы на формирование резервов на возможные потери в общем случае не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за исключением расходов на формирование резервов на возможные потери, приведенные в подпунктах 4.1.3.12 – 4.1.3.18 настоящего пункта.

4.11.3.12. Расходы на формирование резервов под обесценение эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и находящихся в торговом портфеле Банка, относятся к внереализационным расходам (уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль) в размере превышения цен приобретения указанных выше бумаг над их рыночной котировкой на отчетную дату. При этом в цену приобретения бумаги включаются расходы по ее приобретению.

4.1.3.13. Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

4.11.3.14. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов в порядке, предусмотренным НК РФ.

4.11.3.15. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Банк относит на расходы резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности (п. 4.11.1 настоящего раздела).

4.11.3.16. Суммы резервов по сомнительным долгам, которые могут быть отнесены на уменьшение налогооблагаемой базы, определяются на основании инвентаризации дебиторской задолженности в зависимости от срока возникновения задолженности в соответствии с НК РФ.

4.11.3.17. Суммы резервов по сомнительным долгам, отнесенные на расходы, могут быть использованы на покрытие убытков по безнадежным долгам, по которым истек установленный срок исковой давности, а также по долгам, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

4.11.3.18. Суммы восстановленных резервов, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом.

4.12. Срочные сделки

4.12.1. Под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения.

4.12.2. Под финансовыми инструментами срочных сделок понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также иные финансовые инструменты.

4.12.3. Финансовые инструменты срочных сделок подразделяются:

- на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке;
- финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.

При этом финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

4.12.3. Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

4.12.4. Требования и обязательства по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.12.5. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования Банк представляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

4.12.6. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, *исчисляются отдельно.*

4.12.7. *Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за*

отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытком от таких операций.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.

Если по одному и тому же финансовому инструменту срочных сделок сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то участник срочных сделок вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, зарегистрированный которым интервал цен будет использоваться для признания фактической цены сделки рыночной ценой в целях налогообложения.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки для указанных целей используются данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся до дня заключения соответствующей сделки.

4.12.8. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытками от таких операций.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, за исключением оформления операций хеджирования.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, для целей налогообложения фактическая цена сделки признается рыночной ценой, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

1) цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичному (однородному) финансовому инструменту срочных сделок, зарегистрированному организатором торговли на торгах в дату заключения такой сделки или на ближайших торгах, состоявшихся до указанной даты;

2) цена соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичного (однородного) финансового инструмента срочной сделки, рассчитанной организатором торговли в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов в дату заключения такой сделки или по итогам ближайших торгов, состоявшихся до указанной даты.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (однородным) финансовым инструментам срочных сделок фактическая цена сделки признается для целей налогообложения рыночной ценой, если фактическая цена сделки отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этого финансового инструмента срочных сделок, которая в свою очередь может быть определена на дату заключения срочной сделки с учетом конкретных условий заключенной срочной сделки, особенностей обращения и цены базисного актива, уровня процентных ставок на денежные средства в соответствующей валюте и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

4.12.9. Банк относит на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива.

4.13. Особенности налогового учета операций РЕПО с ценными бумагами

4.13.1. Под операциями РЕПО понимаются две заключаемые одновременно взаимосвязанные сделки по реализации и последующему приобретению эмиссионных ценных бумаг того же выпуска в том же количестве, осуществляемые по ценам, установленным соответствующим договором. Операции РЕПО могут проводиться как непосредственно между сторонами операции РЕПО, так и через организатора торговли. Сделки по реализации ценных бумаг признаются взаимосвязанными, если продавец ценных бумаг (далее - продавец) по первой сделке является покупателем ценных бумаг (далее - покупатель) по второй сделке, а покупатель по первой сделке является продавцом по второй сделке. Первая по времени исполнения сделка признается первой частью РЕПО, а вторая сделка - второй частью РЕПО, при этом обязательства участников по второй части РЕПО возникают при условии исполнения первой части РЕПО.

4.13.2. Срок между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, установленный договором, не должен превышать один год. Датами исполнения первой и второй частей РЕПО считаются предусмотренные договором даты исполнения участниками операции РЕПО своих обязательств по первой и второй частям РЕПО соответственно. При этом применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной (расчетной) стоимости таких ценных бумаг. Цены реализации (приобретения) по обеим частям РЕПО исчисляются с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату исполнения каждой части РЕПО.

4.13.3. При проведении операции РЕПО не меняется цена приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату исполнения первой части РЕПО в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после приобретения ценных бумаг по второй части РЕПО. При реализации ценных бумаг по первой части РЕПО и по второй части РЕПО финансовый результат, предусмотренный налоговым законодательством для операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг, для целей налогообложения не определяется.

4.13.4. По операции РЕПО выплаты, осуществляемые эмитентом по ценным бумагам в период между датами исполнения первой части РЕПО и второй части РЕПО, могут приниматься в уменьшение суммы денежных средств, подлежащих уплате продавцом по первой части РЕПО при последующем приобретении ценных бумаг по второй части РЕПО, либо перечисляться покупателем по первой части РЕПО продавцу по первой части РЕПО в соответствии с договором. При этом такие выплаты не признаются доходами покупателя по первой части РЕПО и включаются в доходы продавца по первой части РЕПО.

Процентный (купонный) доход учитывается при расчете налоговой базы продавца по первой части РЕПО, и не учитывается при определении налоговой базы по процентному (купонному) доходу по ценным бумагам, являющимся объектом операции РЕПО, у покупателя по первой части РЕПО.

В случае если договором предусмотрен учет купонных выплат, осуществленных между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, то указанные выплаты изменяют цену реализации (приобретения) по второй части РЕПО, которая используется при расчете доходов (расходов) в соответствии с п.п. 4.13.5, 4.13.6 настоящего пункта.

В случае если договором не предусмотрен учет купонных выплат, осуществленных между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, то указанные выплаты не влияют на сумму доходов (расходов), определяемых в соответствии с п.п. 4.13.5, 4.13.6 настоящего пункта.

4.13.5. Если Банк выступает продавцом по первой части РЕПО, то разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, - расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав внереализационных расходов Банка;

2) в случае, если такая разница отрицательна, - доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных доходов Банка.

4.13.6. Если Банк выступает покупателем по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, - доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав внереализационных доходов;

2) в случае, если такая разница отрицательна, - расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных расходов Банка.

4.13.7. Для целей налогового учета датой признания доходов (расходов) по операции РЕПО является дата исполнения (прекращения) обязательств участников по второй части РЕПО.

4.13.8. Если Банк является покупателем по первой части РЕПО, то под открытием Банком короткой позиции по ценной бумаге, являющейся объектом операции РЕПО и находящейся у Банка по первой части РЕПО, понимается отчуждение им указанной ценной бумаги, за исключением реализации ценной бумаги по первой части РЕПО или реализации ценной бумаги по второй части РЕПО в рамках одной операции РЕПО.

Открытие Банком короткой позиции по ценной бумаге осуществляется при условии отсутствия ценных бумаг того же выпуска в собственности у Банка (покупателя по первой части РЕПО), реализация или иное выбытие которых не приведет к открытию указанной короткой позиции.

Под закрытием Банком короткой позиции по ценной бумаге понимается исполнение второй части операции РЕПО за счет:

- полученных по другой сделке РЕПО ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция;
- приобретения ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция, за исключением приобретения ценных бумаг по операции РЕПО и исполнения обязательств по покупке ценных бумаг продавцом по второй части РЕПО.

Закрытие короткой позиции по ценной бумаге осуществляется до момента приобретения ценных бумаг того же выпуска в портфель ценных бумаг Банка, последующее (немедленное) отчуждение которых не приведет к открытию короткой позиции.

Последовательность закрытия Банком коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска определяется по методу **ФИФО (FIFO)** - в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой.

При этом закрытие короткой позиции по ценным бумагам по основанию исполнения обязательств по второй части РЕПО, сопровождающегося открытием короткой позиции, осуществляется во внеочередном порядке в момент исполнения Банком своих обязательств по второй части РЕПО.

4.13.9. Налоговая база по операции Банка, связанной с открытием короткой позиции, определяется в соответствии с положениями п. 10 Статьи 282 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая).

4.14. Особенности налогового учета операций по реализации и иному выбытию ценных бумаг

4.14.1 Доходы Банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем Банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом (векселедателем). При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.14.2. Начиная с 01 июля 2005 года доходы Банка от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте,

определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

4.14.3. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

4.14.4. Начиная с 01 июля 2005 года при определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, начиная с 01 июля 2005 года, не производится.

4.15. Прочее

4.15.1. Подотчетное лицо по приобретению товаро-материальных ценностей не позднее 10 рабочих (десяти) дней со дня получения денежных средств обязано сдать в Бухгалтерию авансовый отчет о приобретении товаро-материальных ценностей и использовании денег на их покупку.

4.15.2. Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в Бухгалтерию в порядке и сроки, предусмотренные «Порядком предоставления и оформления документов по расходам на служебные командировки», утвержденным Председателем Правления Банка.

4.15.3. Периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

4.15.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного офиса Банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день.

4.15.5. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, а так же Положениями о фондах прибыль, не использованная на конец года, распределяется согласно Решению Общего собрания акционеров.

4.15.6. Реформация баланса осуществляется после утверждения Годовым Общим собранием акционеров баланса Банка и отчета о прибылях и убытках за прошедший финансовый год.

4.15.7. Нумерация приходных/расходных кассовых ордеров осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение одного операционного дня.

5. Налог на прибыль и порядок его уплаты в бюджет

5.1. Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная Банком. Прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ.

5.2. Порядок формирования прибыли для целей налогообложения отражается в налоговой декларации по налогу на прибыль.

5.3. **Расчет налога на прибыль Банка** осуществляется по методу начислений в соответствии с НК РФ, а именно:

- доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (перечисления) денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав.
- по доходам / расходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы / расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.
- для доходов / расходов от реализации датой получения дохода / расхода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), определяемой в соответствии с п. 1 ст. 39 НК РФ, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату. При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) налогоплательщиком-комитентом (принципалом) датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

5.4. Классификация доходов и расходов Банка:

- доходы и расходы от реализации;
- внереализационные доходы и расходы.

5.4.1. **К доходам Банка от реализации** относятся:

- Доходы от реализации амортизируемого имущества;
- Доходы от комиссий, взимаемых Банком с Клиентов;
- Доходы от сумм возмещения Клиентами расходов Банка;
- Доходы от реализации (выбытия) ценных бумаг;
- Доходы в виде комиссий за брокерские, депозитарные услуги.

5.4.2. **К расходам Банка от реализации** относятся:

- Расходы на амортизационные отчисления;
- Расходы на ремонт основных средств;
- Расходы в размере стоимости неамортизируемого имущества в момент его приобретения;
- Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством РФ порядке;
- Расходы на оплату труда;
- Операционные расходы;
- Расходы от реализации (выбытия) ценных бумаг
- Комиссия по операциям с инвалютой, ценными бумагами;
- Расходы в виде комиссии за брокерские, депозитарные услуги;
- Расходы на текущий ремонт арендованных помещений;
- Прочие расходы, связанные с реализацией.

5.4.3. **К внереализационным доходам Банка** относятся:

- Доходы в виде процентов по размещенным средствам;
- Доходы от долевого участия в других организациях;

- Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- Положительная курсовая разница по операциям с иностранной валютой;
- Доходы по уплате штрафов и пеней.
- Другие внереализационные доходы.

5.4.4. **К внереализационным расходам Банка** относятся:

- Расходы в виде процентов по привлеченным средствам;
- Расходы на формирование резервов;
- Отрицательная курсовая разница по операциям с иностранной валютой;
- Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- Полученные убытки от реализации амортизируемого имущества;
- Расходы по уплате штрафов и пеней;
- Другие внереализационные расходы.

5.5. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в валюте РФ.

5.6. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на дату признания этих доходов / расходов.

5.7. Для определения финансового результата в целом по Банку (с учетом филиалов) отчетным периодом является квартал.

5.8. Сумма налога на прибыль исчисляется исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению с учетом льгот и ставки налога, нарастающим итогом с начала года по окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года.

5.9. Данный порядок уплаты в бюджет налога на прибыль действует без изменения до конца календарного года.

5.10. Налогооблагаемая база по налогу на прибыль рассчитывается путем корректировки финансового результата по данным бухгалтерского и налогового учета.

5.11. Сметы расходов на командировочные расходы, расходы на обучение сотрудников, расходы на текущий и капитальный ремонты утверждены Советом Банка.

5.12. В порядке, предусмотренном ст. 19 НК РФ, филиалы Банка исполняют обязанности Банка по уплате налогов и сборов по месту нахождения филиалов, за исключением налога на прибыль.

5.13. Согласно ст.288 НК РФ доля прибыли, которая приходится на обособленное подразделение Банка, и по которой исчисляется налог на прибыль, подлежащий перечислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ по месту нахождения указанных обособленных подразделений, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку.

5.14. Указанные в п. 5.13 удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяются исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств Банка и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период.

5.15. В фактическую среднесписочную численность работников включаются работники, состоящие в штате, в том числе работающие по совместительству, а также лица, не состоящие в штате (выполняющие работы по договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера за соответствующий отчетный период).

5.16. Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется исходя из стоимости, числящейся по балансу за вычетом износа.

5.17. Исчисление налога на прибыль по головной организации Банка, филиалам Банка и другим обособленным подразделениям Банка производится в соответствии со ставками налога на прибыль, действующими на тех территориях, где они расположены.

5.18. Исчисление и уплата налога на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации осуществляется по месту нахождения головной организации Банка, филиалов и других обособленных подразделений Банка, исходя из доли прибыли, приходящейся на них.

5.19. Если Банк имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Федерации, то распределение прибыли по каждому из этих подразделений может не производиться. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет этого субъекта Российской Федерации, в таком случае определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории субъекта Российской Федерации. При этом Банк самостоятельно выбирает то обособленное подразделение, через которое осуществляется уплата налога в бюджет этого субъекта Российской Федерации, уведомив о принятом решении налоговые органы, в которых обособленные подразделения налогоплательщика стоят на налоговом учете.

5.20. При уплате налога Банк использует метод квартальных авансовых платежей с уплатой ежемесячных авансовых платежей. Банк платит ежемесячно авансовые платежи в размере одной трети фактически уплаченного налога за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. Ежемесячный авансовый платеж за 1-й квартал составляет одну треть фактически уплаченного налога за 3-й квартал предыдущего года.

5.21. Налоговая база, к которой применяется иная налоговая ставка, чем 24%, определяется Банком отдельно.

5.22. Расчет налоговой базы ведется по форме, разработанной Банком самостоятельно, и составляется на основании данных налоговых регистров.

5.23. Налоговая база рассчитывается как разница между доходами, отраженными в налоговых регистрах и расходами, отраженными в налоговых регистрах.

6. Налог на имущество и порядок его уплаты в бюджет

6.1. Налог на имущество формируется ежеквартально на основании следующих документов:

- Глава 30 НК РФ;
- Закон г. Москвы от 05 ноября 2003 г. №64 «О налоге на имущество»;
- Законодательных актов местных органов власти по месту нахождения филиалов Банка.

6.2. Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

6.3. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости.

Если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

6.4. Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению головной организации Банка, в отношении имущества каждого филиала, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

6.5. Налоговым периодом признается календарный год.

6.6. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

6.7. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 процента.

6.8. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

6.9. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

6.10. Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

6.11. По истечении каждого отчетного и налогового периода Банк представляет в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего филиала, налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу.

6.12. Расчеты по авансовым платежам представляются не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

6.13. Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

7. Налог на добавленную стоимость (НДС)

и порядок его уплаты в бюджет

7.1. Уплата налога на добавленную стоимость по операциям на территории Российской Федерации производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

7.2. Банк использует дату возникновения обязанности по уплате налога по мере поступления денежных средств. Дата реализации товаров (работ, услуг) определяется как день оплаты товаров (работ, услуг).

7.3. Налоговый период по НДС устанавливается равным одному месяцу.

7.4. Банк, имеющий в своем составе филиалы, уплачивает налог на добавленную стоимость централизованно по месту нахождения головной организации Банка.

7.5. Декларация по НДС представляется по месту нахождения Головного банка. Обособленные подразделения не представляют декларацию по НДС по месту своего нахождения.

7.6. В целях налогового учета Банк при расчете налога на прибыль включает в затраты, принимаемые к вычету, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

Все суммы НДС, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, подлежат уплате в бюджет.

7.7. По услугам, оказанным Клиентам, Банк составляет счета-фактуры и оформляет их в соответствии со статьей 169 НК РФ. Счета-фактуры не составляются по операциям, не подлежащим налогообложению по статье 149 НК РФ.

7.8. Счета-фактуры по оказанным Клиентам услугам нумеруются (принята сквозная нумерация по Банку) и регистрируются в Книге продаж. Если услуга Клиенту была оказана в иностранной валюте, то суммы в счете-фактуре указываются в валюте. В Книге продаж в этом случае указывается рублевый эквивалент суммы счета-фактуры по курсу ЦБ РФ на дату списания комиссии с Клиента.

7.9. Книга продаж и Книга покупок ведутся в электронном виде.

7.10. Филиалы Банка не позднее 10 числа месяца следующего за отчетным предоставляют в ГО Банка электронные версии Книги продаж за отчетный месяц.

7.11. Книга продаж и Книга покупок не позднее 20 числа месяца сотрудниками Бухгалтерии ГО Банка и сотрудниками Бухгалтерии Филиалов Банка распечатываются за предыдущий месяц, нумеруются, брошюруются, подписываются Главным бухгалтером Банка (заместителем Главного бухгалтера, Главным бухгалтером Филиала) и скрепляются печатью Банка / Филиала.

8. Налог на доходы физических лиц

и порядок его уплаты в бюджет

8.1. Налоговым периодом признается календарный год.

8.2. При каждой выплате дохода физическому лицу Банк выступает в роли налогового агента и производит удержание налога и перечисление налога в бюджет на соответствующие счета.

8.3. Банк представляет сведения о доходах физических лиц в сроки, установленные положениями НК РФ в налоговые органы по месту своего учета.

8.4. Сумма налога исчисляется отдельно по каждому физическому лицу нарастающим итогом с начала года.

8.5. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

8.6. При исчислении налога применяются разные налоговые ставки для налоговых резидентов и нерезидентов – физических лиц.

К физическим лицам – налоговым резидентам РФ относятся лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году.

8.7. Уточнение налогового статуса физического лица - налогоплательщика производится:

- на дату завершения пребывания иностранного гражданина в РФ;**
- на дату отъезда гражданина РФ на постоянное место жительства за границу;**
- после истечения 183 дней пребывания физического лица в РФ.**

8.8. Удержание налога производится не позднее дня выплаты или зачисления на текущий счет физического лица (счет до востребования) денежных средств (дохода физического лица).

9. Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды

(единый социальный налог (ЕСН))

9.1. Расчет единого социального налога производится на основании:

- главы 24 НК РФ;
- Федерального Закона № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 года с изменениями и дополнениями.

9.2. Налоговым периодом признается календарный год.

9.3. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

9.4. Расчеты по налогу за отчетный период представляются не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

9.5. Декларация за налоговый период представляется не позднее 30 марта следующего года по окончании налогового периода.

9.6. Налог исчисляется нарастающим итогом с начала года.

9.7. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей.

9.8. Сумма налога *ежемесячно* не позднее установленного дня выплаты заработной платы перечисляется в федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и Территориальный фонды медицинского страхования.

Перечисления в Фонд социального страхования осуществляются за вычетом произведенных расходов, которые разрешено производить за счет средств Фонда социального страхования.

10. Транспортный налог

10.1. Расчет транспортного налога в Банке исчисляется на основании:

- Главы 28 НК РФ;
- Закона г. Москвы от 23.10.2002 № 48 «О транспортном налоге» с изменениями и дополнениями.

10.2. Объектом налогообложения признаются автомобили, находящиеся в собственности Банка и зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

10.3. Налоговая база определяется исходя из мощности двигателя в лошадиных силах.

10.4. Налоговым периодом признается календарный год.

10.5. В срок не позднее 20 января года, следующего за истекшим налоговым периодом, Банк уплачивает транспортный налог и представляет в ИФНС по месту учета налоговую декларацию.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «Электроника» ОАО на 2007 год
(для целей бухгалтерского учета),
утвержденной Правлением АКБ «Электроника» ОАО
(Протокол № 138-06 от 28 декабря 2006 г.)

1.1. Учетная политика АКБ «Электроника» ОАО (далее по тексту – Банк) на 2007 год, устанавливает *основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета в Банке.*

1.2. Учетная политика Банка является обязательной для исполнения для всех подразделений Банка.

1.3. Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, ФНС РФ, в том числе с использованием следующих нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации: части I от 30.11.94 № 51-ФЗ и части II от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту - ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации: части I от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части II от 05.08.2001 № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту - НК РФ);
- Федерального закона от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 05.12.2002 №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, в частности Указания Центрального Банка Российской Федерации от 11 декабря 2006 №1757-У (далее по тексту - Правила);
- Указания Центрального банка Российской Федерации от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (с изменениями – письмо Отделения №1 Московского ГТУ Банка России от 08.12.2005 №51-05-19/40652).

1.4. Детализация бухгалтерского учета отдельных операций, а также аналитического учета на счетах указана во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Распоряжениями Главного бухгалтера.

1.5. Детализация порядка расчетов, правил документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым Дополнительными офисами, Филиалами, структурными подразделениями Банка, а также порядок контроля за указанными операциями определяются во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Председателем Правления Банка (или иными уполномоченными лицами).

2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

2.1.1. Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других организаций.

2.1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость

ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.1.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Примечание:

Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учетов в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

2.1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.5. Принцип бухгалтерского отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком активов и пассивов, доходов и расходов и отражение их в учете с достаточной степенью осторожности.

2.2. Критерии реализации Учетной политики Банка в целях бухгалтерского учета

2.2.1. **Преемственность**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.2.2. **Полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка.

2.2.3. **Осмотрительность**, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

2.2.4. **Приоритет содержания над формой**, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.2.5. **Непротиворечивость**, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

2.2.6. **Рациональность**, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

2.2.7. **Открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.2.8. **Своевременность** отражения фактов хозяйственной деятельности Банка в бухгалтерском учете.

3. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета в целях бухгалтерского учета

3.1. Общие положения

3.1.1. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 [№ 129-ФЗ](#) (с последующими изменениями и дополнениями) и на основании Правил учет ведется в различных учетных регистрах.

3.1.2. Под **Регистрами** понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета, в бухгалтерской отчетности, а также в целях налогового и управленческого учетов.

3.1.3. Регистры ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.1.4. Основанием для записей в Регистрах Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Формы первичных документов утверждены Банком России, другими государственными органами, Председателем Правления Банка, либо по его поручению – уполномоченными лицами.

3.1.5. Правильность отражения операций в Регистрах обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также сотрудники Банка, осуществляющие дополнительный контроль.

3.1.6. **Под подписью** понимается как собственноручная подпись, так и электронно-цифровая подпись (далее по тексту – «ЭЦП»), применяемая в соответствии со статьей 160 ГК РФ.

3.1.7. Для отражения операций, осуществляемых структурными подразделениями Банка по счетам бухгалтерского учета, используется рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.8. Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 1-го и 2-го порядка, составленную на основе «[Плана счетов](#) бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», утвержденного Положением ЦБ РФ от 08.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями.

3.1.9. Бухгалтерский учет операций по счетам Клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка **ведется в валюте РФ (рублях и копейках)** на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.

3.1.10. Учет имущества, обязательств и требований Банка (в том числе хозяйственных обязательств) ведется способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета Банка.

3.1.11. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения и возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте

переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.1.12. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Все совершаемые в Банке операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном едином бухгалтерском балансе в рублях.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова "нерезидент", то счет относится к резиденту. Понятия "резидент", "нерезидент" соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

3.1.13. Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением электронно-вычислительных машин.

3.2. Аналитический учет

Документами аналитического учета являются:

3.2.1. Лицевые счета

3.2.1.1. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен характеристикой каждого счета (часть II Правил).

3.2.1.2. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

3.2.1.3. Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному Клиенту и целевому назначению.

3.2.1.4. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

3.2.1.5. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

3.2.1.6. В реквизитах лицевых счетов должны отражаться: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в Приложении №1 к Правилам), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

3.2.1.7. Допускается ведение учета отдельных операций Банка (взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками Банка, учета основных средств, материальных запасов, операций с использованием пластиковых карт, операций с ценными бумагами, кредитных операций и других) в отдельных программах, с отражением данных на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

3.2.2. Книга регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов условно делится на две книги:

- **Книга регистрации открытых счетов Клиентов;**
- Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

3.2.2.1. Книга регистрации открытых счетов Клиентов

Открытые счета Клиентов регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов Клиентов*. В этой книге должны быть указаны следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок по счету;
- дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечание.

3.2.2.2. Книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям

Лицевые счета, открываемые не Клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. регистрируются в *Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям*.

3.2.2.3. Книга регистрации открытых счетов ведется в Банке в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя.

Ежедневно составляются и распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов, которые подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц.

3.2.2.4. На каждое первое число года следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, распечатанная Книга регистрации действующих счетов (открытых счетов в течение года), сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, печатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. Сформированная Книга регистрации действующих (открытых) счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, печатывается, подписывается Главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

После сверки по истечении отчетного года ежедневные ведомости подлежат уничтожению. Книга регистрации действующих счетов хранится в архиве в течение всего периода деятельности Банка.

3.2.3. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

3.2.3.1. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Правилам.

3.2.3.2. Ведомость остатков по счетам составляется ежедневно в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной (ЭЦП) подписи Главного бухгалтера или его заместителя, выдается на печать по мере необходимости.

3.2.3.3. По решению руководства Банка Ведомость остатков по счетам в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

3.2.4. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

3.2.4.1. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 к Правилам.

3.2.4.2. Ведомость ведется программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости.

3.3. Синтетический учет

Документами синтетического учета являются:

3.3.1. Ежедневная Оборотная ведомость

3.3.1.1. Оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Правилам.

3.3.1.2. Оборотная ведомость составляется ежедневно в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

3.3.1.3. На 1-е число каждого месяца составляется Оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года и выдается на печать.

3.3.2. Ежедневный баланс.

3.3.2.1. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Правилам.

3.3.2.2. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов по московскому времени на следующий рабочий день.

Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Банком.

3.3.3. Баланс для публикации составляется на основе консолидированного баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и Оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером Банка или - по их поручению - уполномоченными лицами.

3.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка

3.4.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (отчетная дата).

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД).

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3.4.2. Годовой бухгалтерский отчет банка должен быть подготовлен и предоставлен на рассмотрение Совету Банка для утверждения к выпуску в срок до 31.03.2008.

Аудиторская проверка годового отчета Банка производится в срок до 15.04.2008.

В период с 16.04.2008 по дату подписания аудиторского заключения к годовому отчету Банк оставляет за собой право внести корректировки в годовой отчет, которые в дальнейшем должны быть согласованы с аудиторами.

Годовой отчет Банка за 2007 г. утверждается годовым собранием акционеров в срок до 01.07.2008.

3.4.3. Состав годового бухгалтерского отчета определяется нормативными документами Банка России и включает в себя:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД.
- Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД.
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительную записку.

3.4.4. Событием после отчетной даты (СПОД), в соответствии с нормативными документами Банка России, является факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать *существенное* влияние на финансовое состояние на отчетную дату.

3.4.5. СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк **вел** свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете в балансе головной организации Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.6. СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в порядке, устанавливаемом нормативными документами Банка России.

3.4.7. К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк **вел** свою деятельность, относятся:

14. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
15. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
16. Все оплаченные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по привлеченным средствам и ценным бумагам, отраженные в отчетном году на счетах предстоящих выплат.
17. Все полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета проценты по размещенным средствам, отраженные на счетах предстоящих выплат на конец отчетного года.
18. Другие события, к которым, в частности, могут относиться:
 - объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

- 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 Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- другие расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;
- другие доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, и полученные в период до даты составления годового бухгалтерского отчета.
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям).

3.4.8. К СПОД, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк **ведет** свою деятельность могут относиться следующие события:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

3.4.9. Годовой бухгалтерский отчет предоставляется в территориальное учреждение Банка России вместе с годовой публикуемой отчетностью не позднее 3 рабочих дней после даты ее опубликования. Опубликование отчетности производится в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

3.5. Исправление ошибочных записей

3.5.1. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), и производиться в день выявления.

3.5.2. Порядок исправления ошибочных записей описан во внутрибанковском документе «Порядок исправления ошибочных записей в лицевых счетах после составления баланса», утвержденный приказом от 12.09.2005 № 253/11.

3.6. Учет материальных ценностей

3.6.1. Имущество, принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

3.6.2. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

3.6.3. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

3.6.4. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является его денежная оценка, согласованная учредителями (с учетом требований законодательства Российской Федерации), и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

3.6.5. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является **рыночная цена** имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Согласно ст.40 Налогового кодекса РФ: **Рыночной ценой товара (работы, услуги)** признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

3.6.6. Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется в соответствии с п.3.6.4.

3.6.7. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов находятся в эксплуатации и/или на хранении под ответственностью материально – ответственных лиц.

3.6.8. Учет материальных ценностей ведется по месту хранения и эксплуатации лицом, ответственным за их сохранность.

3.6.9. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, заключается договор о полной материальной ответственности.

3.6.10. Не допускается передача ценностей под ответственность лиц, не зачисленных в штат Банка.

3.6.11. Каждому инвентарному объекту основных средств, при принятии к бухгалтерскому учету (независимо от того, находится объект в эксплуатации, запасе или консервации) присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер сохраняется за предметом на весь период его нахождения в собственности Банка.

3.6.12. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного пользования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

3.6.13. Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам в течение 5 лет по окончании года списания.

3.6.14. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

3.6.15. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности.

3.6.16. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

3.7. Инвентаризация

3.7.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

3.7.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

3.7.3. Для обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации, в качестве подготовительной работы, Банк проводит инвентаризацию всех статей баланса:

- по состоянию на 01 ноября отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- по состоянию на 01 декабря отчетного года, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами;
- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), ревизию кассы.

3.7.4. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

3.7.5. Инвентаризация материальных ценностей ГО проводится комиссией, назначаемой Приказом Председателя Правления Банка, филиалов соответственно – Приказом Управляющего Филиалом, по представительствам – на основании распоряжения Региональной Дирекции.

3.7.6. Результаты инвентаризации оформляются документами, формы которых утверждены Госкомстатом РФ, подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

3.7.7. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

3.7.8. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с Приказом;
- за полноту и точность внесения в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей и товарно-материальных ценностей;
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

3.7.9. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходяются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

3.7.10. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

4. Порядок учета отдельных операций

4.1. Учет уставного капитала Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 11 декабря 2006г. № 1757-У Уставный капитал Банка учитывается на счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

Остатки, числящиеся на лицевых счетах балансовых счетов №№ 10203, 10204, 10205, 10206, 10304, 10305, 10306 по состоянию на 1 января 2007г. должны быть перенесены не позднее 1 квартала 2007г. на лицевые счета, открытые на балансовом счете № 10207.

В балансе по состоянию на 1 июля 2007г. не должно быть остатков по счетам №№ 10203 - 10206, 10304 – 10306.

4.2. Учет основных средств

4.2.1. Под **основными средствами**, в целях бухгалтерского учета, понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, для управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями *и со стоимостью на дату приобретения более 10 000 рублей без учета налогов.*

4.2.2. К основным средствам в целях бухгалтерского учета также относятся:

- **оружие (независимо от стоимости);**
- земельные участки, находящиеся в собственности Банка, и объекты природопользования;
- арендованные объекты основных средств;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

4.2.3.1. Вновь приобретенные основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием на расходы Банка через амортизационные отчисления, рассчитанные исходя из сроков полезного использования, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 9 июля, 8 августа 2003 г., 18 ноября 2006 г.)

Классификация основных средств в целях бухгалтерского учета, введенных в эксплуатацию до введения в действие 25 гл. НК РФ, включаемых в амортизационные группы, определяется Правительством Российской Федерации. Начисление амортизации основных средств производится в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства РФ», утвержденными Постановлением СМ СССР № 1072 от 22.10.90 г.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования, определенными при приеме в эксплуатацию имущества.

4.2.3.2. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

4.2.3.3. Начисление амортизации по основным средствам и/или нематериальным активам в целях бухгалтерского учета производится *ежемесячно*, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта учета в эксплуатацию, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета при выбытии.

4.2.3.4. Начисление амортизации имущества Банк производится *линейным способом* – исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

4.2.3.5. По легковым автомобилям с первоначальной стоимостью свыше 300 тысяч рублей и пассажирским микроавтобусам с первоначальной стоимостью свыше 400 тысяч рублей норма амортизации умножается на специальный коэффициент 0,5.

Банк, получивший указанные выше легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы в лизинг (если по условиям договора лизинга, указанное имущество учитывается на балансе Банка), включают это имущество в состав соответствующей амортизационной группы и применяют основную норму амортизации со специальным коэффициентом 0,5.

4.2.3.6. При начислении амортизации в отношении серверов, кондиционеров, обслуживающих серверные комнаты, специальных автомобилей, работающие в условиях повышенной сменности, Банк использует специальный коэффициент 2.

4.2.3.7. При приобретении основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) его использования предыдущим собственником. Если срок фактического использования у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок полезного использования данного имущества, Банк самостоятельно определяет срок его использования.

4.2.4. Законченные капитальные вложения в арендованные здания в форме неотделимых улучшений зачисляются в целях бухгалтерского учета в состав собственных основных средств Банка (при условии, что данные неотделимые улучшения являются собственностью Банка) в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды и учитываются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по неотделимым улучшениям начисляется исходя из оставшегося срока полезного использования арендованного здания.

4.2.5. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2.6. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Переоценка основных средств Банка осуществляется в соответствии с действующей «Методикой проведения переоценки основных средств АКБ «Электроника» ОАО», утвержденной Приказом от 2 августа 2006г. № 368/11.

4.2.7. Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств.

4.2.8. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками или другими новыми качествами.

4.2.9. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов.

4.2.10. Списание затрат на ремонт основных средств, производится по факту оплаты без создания ремонтного фонда.

4.3. Учет строительства, изготовления, приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов

4.3.1. Затраты на сооружение, изготовление, приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

4.3.2. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. Затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

4.3.3. Бухгалтерский учет введенных в эксплуатацию объектов недвижимости осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

4.3.4. Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика, то принятие к бухгалтерскому учету основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность Банка в соответствии с его долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством Российской Федерации.

4.3.5. Затраты по доставке и доведению *безвозмездно полученного имущества, а также имущества, полученного по договору мены* до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся Банком на увеличение стоимости объекта.

4.3.6. Основные средства и нематериальные активы, *полученные по договору мены*, отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения-выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества по рыночной цене.

4.4. Учет аренды основных средств

4.4.1. Если Банк выступает арендодателем:

4.4.1.1. Имущество, предоставленное арендатору на основании договора аренды за плату во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка.

4.4.1.2. Переданные в аренду основные средства учитываются Банком в балансе на счетах по учету основных средств и одновременно на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. После окончания договора аренды, стоимость полученных Банком основных средств списывается с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

4.4.1.3. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в соответствии с п. 3.6.16.

4.4.1.4. Полученная Банком в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам сумма арендной платы учитывается на балансовом счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

4.4.2. Если Банк выступает арендатором:

4.4.2.1. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

4.4.2.2. Перечисленные Банком суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

4.4.2.3. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются Банком в бухгалтерском учете как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта.

4.4.2.4. Если произведенные капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям).

4.4.2.5. Если из договора аренды следует, капитальные вложения будут возмещены Банку арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

4.5. Учет нематериальных активов

4.5.1. **Нематериальными активами** в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на которые принадлежат Банку), используемые для оказания услуг, управления Банком.

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

4.5.3. К нематериальным активам, в том числе относятся следующие объекты:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право владельца на торговый знак и знак обслуживания.

4.5.4. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов в целях бухгалтерского учета определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.5.5. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.5.6. Амортизация по нематериальным активам начисляется до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования нематериального актива, определенного Банком.

4.5.7. Период полезного использования нематериального актива устанавливается на основании Приложения № 8 «Заключение о сроке полезного использования нематериального актива» Порядка предоставления в Бухгалтерию Банка документов по оплаченным договорам (счетам), утвержденного Приказом.

4.5.8. При приобретении Банком неисключительных прав на программные продукты:

- затраты списываются единовременно, если в договоре не определен срок действия приобретаемых прав,
- затраты учитываются на БС 61403 и списываются пропорционально количеству периодов, указанных в договоре.

4.5.9. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливается в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

4.6. Учет материальных запасов

4.6.1. Материальные запасы – в целях бухгалтерского учета это:

- часть материально - производственных запасов Банка, имеющих стоимость на дату приобретения *не более 10 000 рублей* за единицу включительно (без НДС);
- или**
- предметы, используемые в качестве средств труда *не более 12 месяцев*.

4.6.2. В частности, в целях бухгалтерского учета к материальным запасам, в том числе относятся:

- запасные части,
- материалы,
- инвентарь и принадлежности,
- издания,
- внеоборотные запасы.

4.6.3. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение или изготовление, *без учета сумм налогов, уплаченных продавцу при их приобретении.*

4.6.4. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

4.6.5. Переданный в эксплуатацию инвентарь, относимый по стоимостному критерию к материальным запасам, в процессе эксплуатации учитывается внесистемно в материальном учете. Ведение материального учета возлагается на подразделения, инициировавшие приобретение данного инвентаря и отвечающие за расход в бюджете по данной статье.

4.6.6. Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

4.6.7. Операции приобретения материальных запасов в бухгалтерском учете отражаются через счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

4.6.8. Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

4.7. Финансовые вложения

4.7.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги

4.7.1.1. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается законодательством РФ.

4.7.1.2. Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с эмиссионными ценными бумагами определен Правилами (с последующими изменениями и дополнениями), в том числе в соответствии с Приложением №11 к Правилам.

4.7.1.3. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.7.1.4. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

4.7.1.5. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.7.1.6. Вложения в эмиссионные ценные бумаги подразделяются на следующие портфели:

- **торговый портфель** – ценные бумаги, приобретенные с целью получения дохода от их реализации (перепродажи) по договорам купли-продажи, а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы;
- **инвестиционный портфель** - ценные бумаги, приобретенные с целью получения инвестиционного дохода по договорам купли-продажи, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе;
- **портфель ценных бумаг, приобретенных по договорам с обратной продажей;**
- **портфель ценных бумаг, приобретенных по договорам займа;**
- **портфель контрольного участия** - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее, такими ценными бумагами признаются акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем - голосующие акции.

4.7.1.7. При изменении целей приобретения (для перепродажи / инвестирования) ценных бумаг или если ценная бумага перестает (начинает) удовлетворять критериям котируемой ценной бумаги, то осуществляется перевод в соответствующий портфель на основании Распоряжения уполномоченного лица.

4.7.1.8. По эмиссионным ценным бумагам, переведенным из одного портфеля в другой, датой приобретения (для расчета себестоимости) считается дата зачисления на балансовый счет второго порядка соответствующего портфеля.

4.7.1.9. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты платежа с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета первой датой расчетов.

4.7.1.10. Под **датой расчетов** понимается одна из следующих дат:

- дата перехода прав на ценную бумагу;
- дата платежа.

4.7.1.11. Операции и сделки, по которым первая дата расчетов совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407 / 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.7.1.12. **Себестоимость ценных бумаг** - стоимость вложений в ценные бумаги, отражаемая в бухгалтерском учете при их выбытии, на основании метода оценки себестоимости реализованных / выбывающих ценных бумаг. В себестоимость не включается накопленный купонный доход, уплаченный при приобретении.

Финансовый результат от выбытия/реализации ценных бумаг торгового портфеля определяется с учетом переоценки на дату выбытия.

4.7.1.13. Себестоимость реализованных / выбывших ценных бумаг в разрезе портфелей, указанных в пункте 4.7.1.6. определяется по **методу ФИФО (FIFO)** - списываются вложения соответствующего количества первых по времени приобретенных ценных бумаг из соответствующего портфеля.

4.7.1.14. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

4.7.1.15. **Финансовый результат** (при выбытии ценной бумаги) - разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.7.1.16. Котируемые ценные бумаги переоцениваются по рыночной стоимости.

4.7.1.17. Суммы положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки котируемых ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах «Переоценка ценных бумаг».

4.7.1.18. В последний рабочий день месяца остатки по лицевым счетам «Переоценка ценных бумаг» относятся соответственно на счета доходов 70102 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и расходов 70204 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

4.7.1.19. Допускается списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг (далее по тексту – «ОРЦБ»), ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по торговому портфелю (далее по тексту – «в целом по портфелю») непосредственно на расходы с отражением их по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

4.7.1.20. При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, ведется на двух отдельных лицевых счетах:

- «Затраты по приобретению»;
- «Затраты по реализации в отчетном месяце».

4.7.1.21. Затраты по реализации в отчетном месяце списываются на расходы полностью.

4.7.1.22. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг в торговый портфель, списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

$$Z_p = \frac{P}{3} * (-----), \text{ где}$$

О + П

Зр - затраты, подлежащие списанию на расходы,
З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,
Р - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию,
О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,
П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение.

4.7.1.23. Возникающие суммовые разницы по операциям с ценными бумагами (в связи с проведением расчетов в валюте РФ (рублях) по условному курсу) относятся на доходы и расходы Банка по операциям с ценными бумагами.

Под **суммовой разницей** понимается разница, возникающая у Банка, если сумма возникших обязательств и/или требований в валюте РФ (рублях), исчисленная по установленному соглашением сторон курсу на дату реализации (приобретения) ценных бумаг, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в валюте РФ.

4.7.1.24. Детализация бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами определена утвержденным в Банке Регламентом бухгалтерского учета операций с эмиссионными ценными бумагами.

4.7.2. Вложения в векселя третьих лиц

4.7.2.1. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в векселя третьих лиц (далее по тексту – «векселя») и операций, совершаемых с векселями, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка.

4.7.2.2. Датой постановки (списания) на балансовый учет (с балансового учета) операций по приобретению / выбытию векселя является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая, как правило, датой акта приема-передачи векселя.

4.7.2.3. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу (датой акта приема-передачи векселя).

4.7.2.4. Вложения в векселя учитываются по цене приобретения.

4.7.2.5. *Финансовый результат* (при выбытии векселя) - разница между себестоимостью векселя и ценой погашения / оплаты либо ценой выбытия (реализации), определенной договором (условиями сделки).

4.8. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.8.1. Операции покупки-продажи иностранной валюты Банком за валюту РФ и/или другую иностранную валюту, по которым даты расчетов (даты движения денежных средств) не совпадают с датой заключения сделки, в бухгалтерском учете отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.8.2. Операции и сделки, даты расчетов по которым совпадают с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» (учет в разделе «Г. Срочные операции» при этом не ведется).

4.8.3. В бухгалтерском учете для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на первую дату расчетов по сделке покупки-продажи иностранной валюты.

4.8.4. Доходы / расходы от покупки-продажи иностранной валюты учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по символу 13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» и 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по символу 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

4.8.5. Доходы / расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты по сделкам СВОП учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70107 «Доходы по операциям СВОП» по символу 17314 «Доходы от проведения операций СВОП» и 70209 «Расходы по операциям СВОП» по символу 29413 «Расходы по операциям СВОП».

4.9. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручениям Клиентов за валюту РФ и/или другую иностранную валюту

4.9.1. Для определения доходов / расходов от покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента за счет средств Банка принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату расчетов с Клиентом (даты расчетов определены в Поручении Клиента на покупку / продажу иностранной валюты).

4.9.2. Доходы / расходы от операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению Клиента учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

4.10. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам

4.10.1. Начисление процентов производится со дня следующего за днем размещения / привлечения денежных средств и по день фактического возврата денежных средств, включительно.

4.10.2. При начислении суммы процентов по привлеченным /размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.10.3. При начислении суммы процентов по привлеченным / размещенным денежным средствам сроком «over day» в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) за один календарный день.

4.10.4. При расчете процентов по Договорам, заключенным с юридическими лицами-нерезидентами, за базу может браться 360 или 365 / 366 дней в зависимости от условий Генерального соглашения с данным юридическим лицом-нерезидентом или ссылки на право страны, которым необходимо руководствоваться при начислении процентов.

4.10.5. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день (оставшиеся до окончания отчетного месяца календарные дни должны быть включены в расчетный период отчетного месяца).

4.11. Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.11.1. При непогашении задолженности по основному долгу Банк в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки задолженности клиентов (контрагентов) в части основного долга переносит на счета просроченной задолженности.

4.11.2. При непогашении задолженности по уплате процентов Банк в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносит начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов.

4.12. Формирование и использование резервов

4.12.1. Формирование резерва под возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

4.12.1.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в частности следующие:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

4.12.1.2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

4.12.1.3. За счет резерва на возможные потери по ссудам производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

4.12.1.4. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца.

4.12.1.5. Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенным к высшей категории качества (стандартные ссуды) в соответствии с нормативными документами Банка России не формируется.

Величина резервов на возможные потери по ссудам остальных категорий качества определяется Банком в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, с учетом факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

4.12.2. Порядок списания Банком нереальных для взыскания ссуд и приравненных к ним задолженностей

4.12.2.1. Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд) в порядке, определенном нормативными документами Банка России.

Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

4.12.2.2. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной ссудной задолженности по основному долгу.

4.12.2.3. При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

4.12.2.4. Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета Банка, в порядке, установленном Советом Банка, а также в порядке, установленном в настоящем пункте.

4.12.2.5. В случае если резерв на возможные потери по ссудам сформирован под прочие размещенные средства, предоставленные Банком по договору, которым при определенных условиях предусмотрена возможность невозврата предоставленных средств, то использование резерва на возможные потери по ссудам на покрытие нереальных для взыскания средств производится на основании распоряжения подразделения Банка, которое ведет указанный договор.

4.12.2.6. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

4.12.2.7. Списание нереальной для взыскания ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется при наличии актов уполномоченных государственных органов, к которым относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

4.12.2.8. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней с балансовых счетов сопровождается отражением задолженности по основному долгу и процентам на внебалансовых счетах.

4.12.2.9. В случае непоступления средств от должника в течение 5 лет указанная задолженность списывается с внебалансового учета.

4.12.3. Формирование резервов на возможные потери

4.12.3.1. Банк в соответствии с нормативными документами Банка России формирует резервы на возможные потери по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Правилами, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- прочим возможным потерям.

4.12.3.2. Резервы на возможные потери создаются при возникновении фактора риска и корректируются на момент изменения величины соответствующих элементов расчетной базы.

4.12.3.3. Резервы на возможные потери формируются в валюте РФ. По элементам расчетной базы для формирования резервов, выраженных в иностранной валюте, величина расчетной базы пересчитывается в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату создания (корректировки) резерва.

4.12.3.4. В целях бухгалтерского учета резервы на возможные потери отражаются на пассивных счетах, предусмотренных Правилами, на которых отражается движение (формирование (доначисление), восстановление (уменьшение)) резервов на возможные потери в корреспонденции со счетами по учету расходов или доходов, а также списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

4.12.3.5. Не создаются резервы на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по рыночной цене.

4.12.3.6. Не создаются резервы под возможные потери по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа.

4.13. Срочные сделки

4.13.1. Под срочными сделками понимаются сделки, исполнение которых осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения.

4.13.2. Под финансовыми инструментами срочных сделок понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также иные финансовые инструменты.

4.13.3. Финансовые инструменты срочных сделок подразделяются:

- на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке;
- финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.

При этом финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

4.13.4. Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

4.13.5. Требования и обязательства по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г. Срочные операции» и подлежат переносу на балансовые счета 47407/47408 первой датой расчетов.

4.13.6. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования Банк представляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

4.14. Учет отдельных операций филиалов Банка.

4.14.1. Учет комиссий за инкассацию денежных средств.

4.14.1.1. Комиссия за перевозку денежных средств из операционных касс филиалов Банка, не имеющих собственную службу инкассации, и в операционные кассы филиалов Банка, не имеющих собственную службу инкассации, силами сторонних служб инкассации, с которыми заключены договоры на оказание услуг по перевозке денежных средств и других ценностей, отражается в балансе Головного офиса. Оплата счетов, выставяемых сторонними службами инкассации, производится Отделом учета хозяйственных операций Управления налогообложения и учета хозяйственных операций Бухгалтерии Головного офиса Банка.

4.14.1.2. Оплата комиссий производится на основании представленных филиалами документов, подтверждающих факт оказания услуг, связанных с инкассацией наличных денежных средств и иных ценностей (счетов, актов приема-передачи оказанных услуг и т.п.).

4.14.1.3. Списание комиссий на расходы в балансе ГО осуществляется на основании подтверждающих документов, поступающих от сторонних служб инкассации.

Учет расходов ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 70209, символ 29202 «Комиссия, уплаченная по операциям инкассации», открытых для каждого филиала.

4.14.2. Учет расходов по выплаченным процентам по депозитам физических и юридических лиц, ссуд и депозитов, привлеченных у кредитных организаций.

4.14.2.1. Расходы по выплаченным филиалами процентам за привлеченные депозиты физических и юридических лиц, проценты за привлеченные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в балансе ГО.

4.14.2.2. Бухгалтерия ГО ведет учет расходов по выплаченным филиалами процентам на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 70201, 70202, 70203, открытых на балансе ГО в разрезе каждого филиала.

4.14.2.3. Выплата начисленных процентов производится на счета клиентов непосредственного в филиалах с передачей сумм выплачиваемых процентов по счетам МФР на баланс ГО.

4.15. Прочее

4.15.1. Подотчетное лицо по приобретению товарно-материальных, ценностей обязано сдать в Бухгалтерию авансовый отчет о приобретении товарно-материальных ценностей и использовании денег на их покупку не позднее срока со дня получения денежных средств, определенного в соответствующем приказе.

4.15.2. Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в Бухгалтерию в порядке и сроки, предусмотренные Политикой по служебным командировкам АКБ «Электроника» ОАО.

4.15.3. Периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

4.15.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного офиса Банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день.

4.15.5. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, а так же Положениями о фондах прибыль, не использованная на конец года, распределяется согласно Решению Общего собрания акционеров.

4.15.6. Реформация баланса осуществляется после утверждения Годовым Общим собранием акционеров баланса Банка и отчета о прибылях и убытках за прошедший финансовый год.

4.15.7. Нумерация приходных/расходных кассовых ордеров осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение одного операционного дня.

4.15.8. Нумерация мемориальных ордеров осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение одного рабочего дня каждым бухгалтерским работникам, делающим проводки.

4.15.9. Нумерация платежных поручений/требований осуществляется в соответствии с принципом непрерывной (сквозной) нумерации в течение календарного года в каждом подразделении Банка, формирующем указанные документы.

Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Место нахождения кредитной организации - эмитента:
Российская Федерация, 119017, г.Москва, Пыжевский пер., д. 6
Почтовый адрес кредитной организации - эмитента:
Российская Федерация, 119017, г.Москва, Пыжевский пер., д. 6

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

*Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя
с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного
погашения*

серии 02

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг _____
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг «___» _____ 2007 года

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

***Настоящий сертификат удостоверяет право на 500 000 (Пятьсот тысяч) штук
Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей
номинальной стоимостью 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей.***

Общее количество Облигаций, имеющих государственный регистрационный номер
_____, составляет 500 000 (Пятьсот тысяч) штук Облигаций номинальной
стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 500 000 000
(Пятьсот миллионов).

**Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими
установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих
прав.**

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный
депозитарный центр» (далее – «НДЦ»), осуществляющее обязательное централизованное
хранение сертификата Облигаций.

Место нахождения НДЦ: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4.

Обеспечение по настоящему выпуску Облигаций не предусмотрено.

Председатель Правления
АКБ «Электроника» ОАО _____

В.В. Романов

Главный бухгалтер
АКБ «Электроника» ОАО _____

Н.А. Максимюк

« » _____ 2007 год

М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения (далее по тексту – «Облигации»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.**3. Форма ценных бумаг:** документарная.

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением

Информация о реестродержателе.

Ведение реестра настоящего выпуска не предусмотрено.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, 125009, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата на весь объем выпуска (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (далее по тексту – «Депозитарий» или «НДЦ»).

Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в приложении к настоящему Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Сертификат передается Акционерным Коммерческим Банком "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее по тексту – «Эмитент») на хранение в НДЦ до даты начала размещения Облигаций.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.**4.1. Для обыкновенных акций:**

Информация не указывается, т.к. в ходе настоящей эмиссии не предусматривается выпуск обыкновенных акций.

4.2. Для привилегированных акций:

Информация не указывается, т.к. в ходе настоящей эмиссии не предусматривается выпуск привилегированных акций.

4.3. В случае, если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами:

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем Решении о выпуске Облигаций и Проспекте Облигаций.

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 Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

По облигациям данного выпуска обеспечение не предоставляется.

4.5. Для опционов:

Информация не указывается, т.к. в ходе настоящей эмиссии не предусматривается выпуск опционов.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат и настоящее Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

В случае расхождения между текстом решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным сертификатом.

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями – депонентами НДЦ.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ.

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигации лица, указанного в этом списке. В случае, если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигаций.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами НДЦ.

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым Депозитарием владельцам и Держателям Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

Согласно Федеральному Закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и / или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае, если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому

клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет скорректирован с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Потенциальный приобретатель Облигаций открывает соответствующий счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи, в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и/или иных документов клиринговой организации – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли, поданных в соответствии с требованиями, установленными в документах НДЦ и в условиях осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в РФ», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1000 (Одна тысяча) рублей

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

500 000 (Пятьсот тысяч) штук

Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Размещаемый выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем заинтересованным лицам возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Ведомости».

Дата начала размещения Облигаций доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций

путем опубликования сообщения о дате начала размещения в следующие сроки: в ленте новостей не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций, на странице в сети «Интернет» – www.elektronika.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения считается более ранняя из следующих дат – дата, наступающая на 15 (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций или дата размещения последней Облигации выпуска, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее. Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Ведомости» - не позднее 10 (десяти) дней;

При этом публикация в газете и сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru - не позднее чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

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

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru – не позднее 2 дней.

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

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается путем опубликования Сообщения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации настоящего выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации настоящего выпуска:

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

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

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ» или «Биржа») в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регламентирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций открывает счет депо в НДЦ или в депозитарии – депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими депозитарную деятельность.

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи.

Оплата Облигаций выпуска производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже, – ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» (далее – ММВБ). Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются через Участников торгов Биржи.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов осуществляются в безналичной форме через Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее - РП ММВБ).

Полное фирменное наименование РП ММВБ: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр.8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Номер лицензии: 3294

Орган и дата выдачи лицензии: лицензия выдана Банком России 6 ноября 2002 г.

Срок действия: без ограничения срока действия.

Номер контактного телефона: (495) 705-96-19

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателем на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Сокращенное наименование: АКБ «Электроника» ОАО

ИНН: 7710018862

Место нахождения: 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Номер счета: 30401810800100000024

Кредитная организация:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ

ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения торгов в форме конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов подают заявки на конкурс с использованием торговой системы Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет своих клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций с кодом расчетов Т0 направляются Участниками торгов в адрес Эмитента с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;
- 3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-4, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на Конкурс по определению процентной ставки первого купона Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону, Биржа составляет реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на покупку Облигаций (Далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок на покупку Облигаций содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, дату и время поступления заявки, номер заявки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный Биржей, в случае если заявка выставлена по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи. На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента – Совет Банка принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам.

После опубликования сообщения Эмитента о величине процентной ставки по первому купону на ленте новостей, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации, в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После определения процентной ставки по первому купону Эмитент подает встречные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на Конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой купонной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами Биржи и иными нормативными документами Биржи, регулирующими функционирование Биржи.

Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени по поручению и за счет потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C_1 * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C₁ - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T - дата размещения Облигаций;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. 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 следующая цифра равна от 5 до 9.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке временной очередности их подачи.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта заявок Эмитентом, регистрируются Биржей в дату их заключения. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Проданные при размещении Облигаций переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев депонентов НДЦ.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности ММВБ и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства, из РП ММВБ.

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации

9.3.1.2. Размещение ценных бумаг осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи.

Порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых Облигаций, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на счет депо профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Условия и порядок зачисления ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) лиц, заключивших договоры о приобретении ценных бумаг.

Проданные Облигации переводятся депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с документами и Правилами клиринга ММВБ), осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и депозитарного договора, заключенного первым приобретателем Облигаций с депозитарием.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия фондовой биржи № 077-07985-000001, дата выдачи 15.09.2004 г., на срок до 15.09.2007 г.

Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (андеррайтера).

Иная информация отсутствует.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, т.к. в ходе настоящей эмиссии не предусматривается выпуск акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов.

В ходе эмиссии ценные бумаги не размещаются посредством закрытой подписки только среди акционеров Эмитента.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле: $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$ Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях); C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых); T – дата размещения Облигаций; T0 - дата начала размещения Облигаций; Сумма НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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). Значение C1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Информация не указывается, т.к. в ходе настоящей эмиссии не предусматривается выпуск акций.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателем на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано

в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета:

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Сокращенное наименование: АКБ «Электроника» ОАО

ИНН: 7710018862

Место нахождения: 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

Номер счета: 30401810800100000024

Кредитная организация:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8 .

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, и Правилами Биржи и правилами клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска:

Информация не указывается, т.к. определение рыночной стоимости имущества не требуется.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент осуществляет выпуск Облигаций и не осуществляет выпуск ценных бумаг создаваемой путем реорганизации кредитной организации-Эмитента.

Порядок конвертации долей (акций) присоединяемой кредитной организации в акции кредитной организации - эмитента.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент осуществляет выпуск Облигаций.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент осуществляет выпуск Облигаций.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

Доля Облигаций, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

§ осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,

§ организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,

- § определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- § составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- § Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- § Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- § Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- § Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- § Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- § Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- § Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- § Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- § Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- § Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- § Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- § Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- § Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- § Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в газете «Ведомости».

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- § фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- § место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- § сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. В срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента

в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата денежных средств:

Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

Возврат средств осуществляется Эмитентом.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения: 1092 (Одна тысяча девяносто два) дня с даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения: Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД). Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. Нерезиденты могут приобретать Облигации выпуска в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций.

T - T(j - 1) – срок, прошедший с даты окончания (j-1)-ого купонного периода до текущей даты, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства 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. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.

В дату погашения Облигаций платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев 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. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу 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 погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счёта; наименование банка, в котором открыт счёт; корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИИН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по

Облигациям и номинальной стоимости при погашении;

- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении 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 Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Исполнение обязательства 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 непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют 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 данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций 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 Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

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

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

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, платежный агент (Эмитент) уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции Платежного агента выполняет Эмитент – АКБ «Электроника» ОАО.
Эмитент не будет назначать дополнительных платежных агентов.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или номинальную стоимость при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

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

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено.

Информация о лице, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату их приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента в дату принятия решения о таком приобретении.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим Решением о выпуске, Облигации в количестве до 500 000 (Пятисот тысяч) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций, предусмотренное Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

- 1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».
- 2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке, подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и скреплено печатью.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента (Россия, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6), копии Уведомлений могут быть направлены по факсу: (495) 781-11-11, 786-88-66.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту неконвертируемые процентные документарные на предъявителя облигации серии 02 с обязательным централизованным хранением Акционерного Коммерческого Банка "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Держателя Облигаций;
- полное наименование владельца Облигаций (для Держателя Облигаций, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления Эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу Облигаций в количестве,

не превышающем указанного в Уведомлении, в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам, представившим Уведомление, но не выставившим адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет www.elektronika.ru.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет www.elektronika.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Решения о выпуске ценных бумаг и текстом Проспекта ценных бумаг и получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

АКБ «Электроника» ОАО, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, тел.: (495) 781-11-11.

В следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент раскрывает сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по определению процентной ставки в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

По истечении установленной даты приобретения Облигаций Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты приобретения Облигаций;

на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты приобретения Облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

Информация о лице, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций

Эмитент обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо не возлагал.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций). В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до наступления определенной Эмитентом даты начала приобретения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Ведомости» - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- § дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- § серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- § срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- § форму уведомления о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций;
- § дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- § дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- § цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- § порядок приобретения Облигаций выпуска;
- § форму и срок оплаты;
- § количество приобретаемых Облигаций;
- § наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Одновременно с публикацией сообщения о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, в газете «Ведомости» публикуется безотзывная публичная оферта Эмитента (в случае принятия решения о приобретении Облигаций на основании безотзывной публичной оферты), содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в оферте условиях у любого законного держателя Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

ОФЕРТА

о приобретении облигаций эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Акционерный Коммерческий Банк "ЭЛЕКТРОНИКА" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Эмитент») в соответствии с принятым решением о приобретении размещенных неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02, без возможности досрочного

погашения, выпущенных Эмитентом (государственный регистрационный номер выпуска _____), номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее «Облигации»)

настоящим выпускает данную Оферту, в соответствии с которой обязуется приобрести _____ штук Облигаций у любого лица, являющегося Держателем Облигаций (определение Держателя указано в статье 1 настоящей Оферты), права которого на распоряжение Облигациями в соответствии с условиями настоящей Оферты не ограничены действующим законодательством РФ, «___» _____ 200__ года (дата приобретения Облигаций) по цене ____ (_____) процентов от номинальной стоимости (без учета накопленного купонного дохода по облигациям) на указанных ниже условиях.

1. Термины и определения

Держателем для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа»), который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является собственником Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом собственника Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Акцептантом для целей настоящей Оферты считается Держатель, акцептовавший Оферту путем направления Эмитенту уведомления в соответствии с п. 2 настоящей Оферты.

2. Порядок акцепта Оферты

Оферта считается акцептованной при условии, что с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «___» _____ 200__ до «___» _____ 200__ включительно (Период предъявления) Акцептант подал Эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, (495) 777-88-66, (495) 781-11-11) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, серия, - дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту.
- установленную настоящей Офертой цену и дату приобретения облигаций.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

В случае принятия держателями Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом (направлении Уведомлений) в отношении большего количества Облигаций, чем _____ шт., Эмитент приобретает Облигации у Акцептантов пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на Бирже в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в настоящей Оферте;

3. Порядок приобретения облигаций и обязательства сторон

а) Акцептант обязан в Дату приобретения Облигаций подать адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной Эмитентом, и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, представляемая Биржей.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими всех указанных в настоящей Оферте условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящей Оферты и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении Эмитента, Заявки удовлетворяются Эмитентом пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем у стороны, в отношении которой нарушены обязательства в заключении основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4. Запрет уступки прав требования

Уступка прав требования по сделкам, заключенным посредством акцепта настоящей Оферты, не разрешается.

5. Арбитражная оговорка

Все споры и разногласия, вытекающие из сделок, заключенных посредством акцепта настоящей Оферты, в том числе касающимися их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при Бирже в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения арбитражной комиссии Биржи являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки, с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: www.elektronika.ru - не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Информация о юридическом лице, которому кредитной организацией - эмитентом поручено приобретение облигаций.

Эмитент обязанность по приобретению Облигаций на иное юридическое лицо не возлагал.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Приобретение Облигаций Эмитентом по требованию владельцев Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг. Принятие уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций в данном случае не требуется.

Приобретение Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется по решению совета директоров Эмитента, принимаемого на заседании совета директоров Эмитента в форме совместного присутствия членов совета директоров (очной форме) либо в форме заочного голосования (опросным путем). Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается большинством голосов членов совета директоров Эмитента, принимающих участие в заседании совета директоров Эмитента.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Обеспечение по Облигациям указанного выпуска не предусмотрено.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. в ходе настоящей эмиссии не предусматривается выпуск опционов.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

Информация не указывается, т.к. в ходе настоящей эмиссии не предусматривается выпуск конвертируемых ценных бумаг.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Информация не указывается, т.к. в ходе настоящей эмиссии не предусматривается выпуск акций.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют двенадцать купонных периодов.

Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - дата окончания j-го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется Советом АКБ «Электроника» ОАО..

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Всего за период обращения Облигаций выплачивается 12 (Двенадцать) купонов.

Процентная ставка по купонам составляет:

- Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на Бирже в Дату начала размещения Облигаций. Порядок определения процентной ставки по первому купону указан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

- Процентная ставка по второму, третьему и четвертому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- Процентная ставка по пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам определяется уполномоченным органом Эмитента - Советом АКБ «Электроника» ОАО, не позднее, чем за две недели до начала каждого купонного периода и будет составлять не менее 1 % годовых. При этом процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за четвертым купонных периодов, процентные ставки по которым не определены ранее.

Порядок приобретения Облигаций Эмитентом в соответствии с положениями, указанными выше, определен в п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2г) Проспекта ценных бумаг.

После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций в дату начала размещения Облигаций Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до опубликования в ленте новостей. После направления информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента – Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.elektronika.ru – не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и

Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала купонного периода и не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента – Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям указан в п. 13.2.2 и п. 13.2.3 соответственно.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. Эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 12 (Двенадцать) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 91 (Девяносто один) день.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

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

Датой окончания третьего купонного периода является 273 (двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455 (четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637 (шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819 (восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001 (одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций

получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму 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 купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счёта; наименование банка, в котором открыт счёт; корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИИН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход 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).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют 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.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;
T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
T(j) - дата окончания j-го купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.
Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Если дата окончания купонного периода 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.

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.
В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.
Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6
Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1. Сведения о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента – Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение о размещении ценных бумаг;
на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента – Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение о размещении ценных бумаг.

2. Сведения об утверждении уполномоченным органом Эмитента решения о выпуске ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента – Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг;
на странице в сети «Интернет» www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента – Совета АКБ «Электроника» ОАО, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг.

3. Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
в газете «Ведомости» - не позднее 10 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.
В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг

Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет www.elektronika.ru.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет www.elektronika.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Решения о выпуске ценных бумаг и текстом Проспекта ценных бумаг и получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу: АКБ «Электроника» ОАО, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, тел.: (495) 777-88-66, 781-11-11.

4. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать **сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг** в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

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

в ленте новостей - не позднее 1 дня;

на странице в сети Интернет - не позднее 2 дней.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

5. **Сведения о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг»** в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) Уполномоченного государственного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

в ленте новостей – не позднее 1 дня

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней.

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

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

6. Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется:

в ленте новостей – не позднее чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций.

7. Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций публикуется:

в ленте новостей – не позднее 1 дня до даты начала размещения Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 1 дня до даты начала размещения Облигаций.

8. Сведения о начале размещения Облигаций Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты, с которой начинается размещение Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты, с которой начинается размещение Облигаций.

9. Сведения о завершении размещения Облигаций Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты, в которую заканчивается размещение Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты, в которую заканчивается размещение Облигаций.

10. Сведения о процентной ставке по первому купону Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону.

11. Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по принятию решения об определении процентной ставки по первому купону Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки по первому купону.

12. Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет www.elektronika.ru в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу: АКБ «Электроника» ОАО, 119017, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, тел.: (495) 777-88-66, 781-11-11.

13. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по погашению и/или выплате доходов по Облигациям Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев Облигаций:

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты возникновения факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты возникновения факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям.

14. В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, публичных безотзывных офферт, сообщение о соответствующем решении должно быть опубликовано в следующие сроки с даты принятия Эмитентом

решения о приобретении Облигаций, но не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций;

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций;

в газете «Ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

По истечении установленной даты приобретения Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»;

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты приобретения Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты приобретения Облигаций;

15. Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций, а также итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций изложен в п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг

16. В следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует **сведения о процентной ставке в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента»:**

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки.

По истечении установленной даты приобретения Облигаций Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»;

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты приобретения Облигаций;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты приобретения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении об определении процентной ставки не позднее, чем за 5 дней до даты окончания купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

17. В следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки купонного периода, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по определению процентной ставки в форме **сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:**

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты принятия решения об определении процентной ставки;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об определении процентной ставки.

18. Эмитент обязан раскрывать информацию в форме **ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.** Сообщение о существенном факте должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

в ленте новостей – не позднее 1 дня, если иное не установлено нормативными

документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

19. Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным Эмитент раскрывает в форме **сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным»**

в ленте новостей – не позднее 1 дня с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

на странице в сети Интернет www.elektronika.ru - не позднее 2 дней с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст сообщения о существенном факте будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст ежеквартального отчета должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет www.elektronika.ru в срок не более 45 дней с даты окончания соответствующего квартала.

Текст ежеквартального отчета будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети Интернет, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете. Все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом каждого сообщения о существенном факте, ежеквартального отчета и *получить их копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии*, по следующему адресу: АКБ «Электроника» ОАО, г. Москва, Пыжевский переулок, д.6, тел.: (495) 777-88-66, 781-11-11.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска обязуются обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

Эмитентом не предусмотрен выпуск облигаций с обеспечением.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Иных сведений нет.