

Утверждено  
08 августа 2006 года

Зарегистрировано  
"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Совет директоров Банка

Московское ГТУ Банка России

Протокол б/н  
от 08 августа 2006 года

\_\_\_\_\_  
(наименование должности и подпись уполномоченного  
лица регистрирующего органа)  
Печать регистрирующего органа

## **ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Акционерный коммерческий банк "Московский залоговый  
банк" (закрытое акционерное общество)**

***облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя  
серия 01 с обязательным централизованным хранением***

**Номинальная стоимость - 1 000 рублей, количество ценных бумаг к размещению -  
800 000 штук, срок погашения - 1098 день с начала размещения облигаций**

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40102475B

печать

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 2005 год 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.

Общество с ограниченной ответственностью "Пром аудит 2000"

Генеральный директор

\_\_\_\_\_  
подпись  
М.П.

Б.П. Уткин

И.О. Фамилия

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2004 год 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.

Общество с ограниченной ответственностью "Внешаудит  
консалтинг"

Генеральный директор

\_\_\_\_\_  
подпись  
М.П.

О.В. Трохова

И.О. Фамилия

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2003 год и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество "Интеллект-Аудит"

Генеральный директор

\_\_\_\_\_  
подпись  
М.П.

Е.В. Беспалов

И.О. Фамилия

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Председатель Правления

Дата “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
подпись К.Б. Нарбеков  
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Дата “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
подпись М.А.Погонина  
И.О. Фамилия  
М.П.

# ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
<b>Введение</b>	<b>9</b>
<b>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</b>	<b>11</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	11
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	11
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	16
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	20
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	20
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	21
<b>II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг</b>	<b>22</b>
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	22
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	22
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	23
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	24
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	25
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	29
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	29
<b>III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>32</b>
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	32
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	33
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	33
3.3.1. Кредиторская задолженность	33
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	35
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	35
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	36
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	36
3.5.1. Кредитный риск	36
3.5.2. Страновой риск	36
3.5.3. Рыночный риск	37
3.5.3.1. Фондовый риск	37
3.5.3.2. Валютный риск	37
3.5.3.3. Процентный риск	37
3.5.4. Риск ликвидности	38
3.5.5. Операционный риск	38
3.5.6. Правовые риски	38



3.5.7.Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	39
3.5.8.Стратегический риск	39
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии	40
<b>IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>41</b>
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	41
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	41
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	41
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	42
4.1.4. Контактная информация	42
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	43
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	43
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	43
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	43
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	43
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	44
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	44
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	44
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	47
<b>V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>49</b>
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	49
5.1.1. Прибыль и убытки	49
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	51
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	52
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	56
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	56
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	57
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	63
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	63
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	63
<b>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</b>	<b>68</b>
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	68
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	72
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	83

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	83
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	87
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	93
<b>VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность</b>	94
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	94
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	94
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99
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	101
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	107
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	108
<b>VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	110
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	110
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	343
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	358
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	358
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	538
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	538
<b>IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг</b>	539

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	539
9.1.1. Общая информация	539
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	545
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	556
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	556
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	556
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	556
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	556
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	556
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	557
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг, об их вознаграждений и о наличии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	557
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	558
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	558
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	559
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	559
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	559
<b>Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>563</b>
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	563
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	563
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	563
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	564
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	566
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	568
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	569
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	569
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	569
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	572
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	572

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	<b>572</b>
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>572</b>
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>572</b>
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>572</b>
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>572</b>
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>573</b>
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>573</b>
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>580</b>
10.10. Иные сведения	<b>580</b>

## Введение

**а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество).

**сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО).

**б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:**

119019, Москва, Большой Знаменский переулок, д. 4

**в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:**

+7 (495) 727-35-50

**Адрес электронной почты:**

[info@mzb.ru](mailto:info@mzb.ru)

**г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг кредитной организации – эмитента:**

<http://www.mzb.ru>

**д) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах:**

**Вид:**

Облигации.

**Категория:**

для облигаций не указывается.

**Тип:**

для облигаций не указывается.

**Серия:**

01

**Форма:**

Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

**Иные идентификационные признаки:**

Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098 день с начала размещения облигаций.

**Полное наименование ценных бумаг выпуска:** облигации неконвертируемые документарные процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 (далее по тексту именуются совокупно "Облигации" или "Облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация" или "Облигация выпуска").

**Количество размещаемых ценных бумаг:**

800 000 (Восемьсот тысяч) штук.

**Номинальная стоимость:**

Номинальная стоимость одной облигации 1 000 (Одна тысяча) рублей.

**Порядок и сроки размещения:**

**Дата начала размещения (или порядок ее определения):**

Дата начала размещения устанавливается Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения (далее – Дата начала размещения) путем раскрытия информации в порядке, установленном Решением о выпуске Облигаций, Проспектом Облигаций и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам РФ от 16 марта 2005 г. №05-5/пз-н в следующие сроки:

- на ленте новостей ([www.interfax.ru](http://www.interfax.ru)) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения ценных бумаг;

- на странице Эмитента в сети “Интернет”: (<http://www.mzb.ru>) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения ценных бумаг.

В срок не более 3 дней с даты государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>).

- Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг будет доступен в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - с даты его опубликования до истечения 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети “Интернет”.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Акционерной коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество); Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

**Дата окончания размещения (или порядок ее определения):**

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через 1 (Один) год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

**Цена размещения или порядок ее определения:**

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию.

Начиная с дня следующего за датой начала размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), который рассчитывается по формуле:

$$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

T - дата, на которую вычисляется НКД;

T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 от 5 до 9.

**Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):**

Облигации без обеспечения.

**Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):**

Облигации не конвертируемые.

**е) Иная информация:**

Иная информация не приводится.

"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:**

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Год рождения</b>
Ерощенко Алексей Леонидович	1973
Котляренко Дмитрий Феликсович	1980
Нарбеков Камиль Бариевич	1965
Рыжков Алексей Георгиевич	1959
Зарян Филипп Георгиевич	1982
Винокуров Александр Михайлович	1973

**Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:**

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Год рождения</b>
Нарбеков Камиль Бариевич	1965
Татаринов Борис Анатольевич	1976
Ушкарев Андрей Валентинович	1968
Татаров Егор Борисович	1974
Дудорова Елена Александровна	1975

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

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Год рождения</b>
Нарбеков Камиль Бариевич	1965

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

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

№ 30101810200000000936, Отделение №4 Московского ГТУ Банка России  
БИК 044579936

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	109074, г. Москва, Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3.	7709138570	044585163	Кор.счет: 30101810100000000163 в отделении №2 МГТУ Банка России	30110810100000000001	30109810100000000001	RUR
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	109074, г. Москва, Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3.	7709138570	044585163	Кор.счет: 30101810100000000163 в отделении №2 МГТУ Банка России	30110840400000000001	30109840000000000294	USD
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	109074, г. Москва, Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3.	7709138570	044585163	Кор.счет: 30101810100000000163 в отделении №2 МГТУ Банка России	30110978000000000001	30109978600000000294	EUR
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	140061, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, д. 13.	5026005919	044552710	Кор.счет: 301018105000000000710 в Отделении N 5 Московского ГТУ Банка России	30110810500000000009	30109810800000000710	RUR
Акционерный инвестиционно-коммерческий банк "НОВАЯ МОСКВА" (закрытое акционерное общество)	"НОМОС-БАНК" (ЗАО)	109 240, г.Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1.	770602528	044525985	Кор.счет: 30101810300000000985 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810400000000044	30109810600000000044	RUR
Открытое акционерное общество "Промышленно-строительный банк"	ОАО "Промышленно-строительный банк"	Россия, 191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 38.	7831000010	044030791	Кор.счет: 30101810200000000791 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу	30110810000000000172	30109810995000000014	RUR
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое	ОАО «Банк Москвы»	Россия	7702000406	044525219	Кор.счет:	30110810400000000219	30109810000000000936	RUR



акционерное общество)		107996, г. Москва ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3.			30101810500000000219 РКЦ ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ			
Акционерный коммерческий межрегиональный топливно- энергетический банк "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО "Межтопэнергобанк"	107078, г.Москва, ул.Садовая- Черногрязская, д.6	7701014396	044585237	Кор.счет: 30101810900000000237 в отделении №2 Московского ГТУ Банка России	30110810000000000237	30109810900000000108	RUR
Закрытое акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	121069, г.Москва, ул.Большая Никитская, д.60, стр.1	7744001433	044525243	Кор.счет: 30101810000000000243 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000000243	30109810200000070415	RUR
Внешторгбанк Розничные услуги (закрытое акционерное общество)	ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5.	7710353606	044525716	кор.счет: 30101810100000000716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000716	30109810200003003857	RUR
Внешторгбанк Розничные услуги (закрытое акционерное общество)	ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5.	7710353606	044525716	кор.счет: 30101810100000000716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840300000000716	30109840500003003857	USD
Внешторгбанк Розничные услуги (закрытое акционерное общество)	ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5.	7710353606	044525716	кор.счет: 30101810100000000716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978900000000716	30109978100003003857	EUR
Коммерческий Банк «Анелик РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «Анелик РУ»	125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского поля, д. 19, стр. 1.	7744003247	044583616	кор.счет: 30101810200000000616 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810000000000114	30109810700000000114	RUR
Коммерческий Банк «Анелик РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «Анелик РУ»	125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского поля, д. 19, стр. 1.	7744003247	044583616	кор.счет: 30101810200000000616 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110840300000000114	30109840000000000114	USD
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ВЕГА- БАНК" (общество с ограниченной ответственностью)	КБ "ВЕГА-БАНК" (ООО)	105118, г. Москва, проспект Буденного, дом 32 "А"	7727095209	044552297	кор.счет: 30101810900000000297 в отделении № 5 МГТУ Банка России	30110810600000000297	30109810100000000009	RUR
Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (закрытое	АКБ «Абсолют банк» (ЗАО)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д.	7736046991	044525976	кор.счет: 30101810500000000976 в	30110810600000000624	30109810400000000624	RUR

акционерное общество)		18.			ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России			
Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Абсолют банк» (ЗАО)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18.	7736046991	044525976	кор.счет: 30101810500000000976 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840200000001624	30109840700000000624	USD
Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "ЦЕНТРАЛЬНАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА".	ЗАО ЦРП	125319, г. Москва, ул. Коккинаки, д. 6.	7706016083	044552646	Кор.счет: 30103810300000000646 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110810400000000646	30109810600000000936	RUR
Коммерческий банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	КБ «РБР» (ЗАО)	119021, г. Москва, ул. ТимураФрунзе, д. 11, стр. 13-14.	7744003399	044585297	кор.счет: 30101810500000000297 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России	301108109000000001297	30109810800000000121	RUR
Коммерческий банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	КБ «РБР» (ЗАО)	119021, г. Москва, ул. ТимураФрунзе, д. 11, стр. 13-14.	7744003399	044585297	кор.счет: 30101810500000000297 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России	301108402000000001297	30109840100000000121	USD
Акционерный Коммерческий банк "Промсвязьбанк" (закрытое акционерное общество)	АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)	109052, Россия, г.Москва, ул.Смирновская, д.10. строение 22.	7744000912	044583119	кор.счѐт: 30101810600000000119 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	301108108000000007171	301098107000000007171	RUR
Открытое акционерное общество "Национальный банк развития"	ОАО «Национальный банк развития»	107078, Москва, ул. Каланчевская, д.29/31, стр. 2.	7744001320	044585779	кор.счет: 30101810400000000779 в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России	301108109000000065929	30109810501000065929	RUR
Акционерный банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)	АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)	125040, Москва, 3-я ул. Ямского поля, дом 19, стр. 1.	7744000398	044583990	кор.счет: 30101810900000000990 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	301108107000000070622	301098104090000070622	RUR
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.	7729405872	044525272	кор.счет: 30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108106000001008285	301098101000001008285	RUR
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.	7729405872	044525272	кор.счет: 30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ	301108409000001008285	301098404000001008285	USD

					Банка России			
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.	7729405872	044525272	кор.счет: 30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978200000000285	30109978000001008285	EUR
Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	ОАО «ВНЕШТОРГБАНК»	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.	7702070139	044525187	кор. счет 30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840200000000214	30109840650070000214	USD
Открытое акционерное общество «ИМПЭКСБАНК»	ОАО «ИМПЭКСБАНК»	125252, ул. Новопесчаная, д. 20/10, стр. 1а	7744001480	044525788	Кор.счет 30101810400000000788 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000000401	30109810400000000401	RUR
Открытое акционерное общество «ИМПЭКСБАНК»	ОАО «ИМПЭКСБАНК»	125252, ул. Новопесчаная, д. 20/10, стр. 1а	7744001480	044525788	Кор.счет 30101810400000000788 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840600000000416	30109840400000000248	USD
Открытое акционерное общество «ИМПЭКСБАНК»	ОАО «ИМПЭКСБАНК»	125252, ул. Новопесчаная, д. 20/10, стр. 1а	7744001480	044525788	Кор.счет 30101810400000000788 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978200000000416	30109978600000000091	EUR
Акционерном коммерческом банке «РУССЛАВБАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2.	7706193043	044552685	Кор.счет 30101810800000000685 Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110810300000000416	30109810200000000416	RUR
Акционерном коммерческом банке «РУССЛАВБАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2.	7706193043	044552685	Кор.счет 30101810800000000685 Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110840600000000416	30109840500000000416	USD
Акционерном коммерческом банке «РУССЛАВБАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2.	7706193043	044552685	Кор.счет 30101810800000000685 Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110978200000000416	30109978100000000416	EUR

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

Кредитных организаций-нерезидентов, в которых открыты корреспондентский и иные счета кредитной организации – эмитента нет.

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

<b>Полное фирменное наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Пром аудит 2000»
<b>Сокращенное фирменное наименование</b>	ООО «Пром аудит 2000»
<b>Место нахождения</b>	111396, г. Москва, ул. Фрязевская, дом 6
<b>Номер телефона и факса</b>	974-66-50
<b>Адрес электронной почты</b>	Нет сведений
<b>Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности</b>	№ Е 006306 от 07 сентября 2004 г. на 5 лет
<b>Орган, выдавший указанную лицензию</b>	Министерство финансов РФ
<b>Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.</b>	2005

**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)**

<b>Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента</b>	0%
<b>Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом</b>	Нет
<b>Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей</b>	Нет
<b>Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудиторов)</b>	Нет

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

**Факторы независимости аудитора:**

Согласно статье 12 ФЗ «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ от 07.02.2001, аудит не может осуществляться:

- 1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);
- 3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются

учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

6) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, - в отношении этих лиц.

Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента.

**Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторов (должностных лиц аудиторов) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента):**

- Аудиторы долей в уставном капитале Эмитента не имеют.
- Должностные лица аудиторов долей в уставном (складочном) капитале Эмитента не имеют.
- Заемные средства аудиторам (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.
- Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) между Эмитентом и аудиторами отсутствуют.
- Родственные связи должностных лиц Эмитента и должностных лиц аудиторов отсутствуют.
- Должностных лиц Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудиторов нет.

Размер вознаграждения Аудитора определяется исходя из цен существующих на рынке на дату заключения Договора с аудитором.

**Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги у Эмитента нет.**

<b>Полное фирменное наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
<b>Сокращенное фирменное наименование</b>	ООО «Внешаудит консалтинг»
<b>Место нахождения</b>	117607, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 47
<b>Номер телефона и факса</b>	+7 (495) 727-41-25, 202-93-37, 202-37-32, 202-43-04
<b>Адрес электронной почты</b>	audit@v-consult.ru
<b>Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности</b>	№ Е 001118 от 25 июля 2002 г. на 5 лет
<b>Орган, выдавший указанную лицензию</b>	Министерство финансов РФ
<b>Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.</b>	2004

**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)**

<b>Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента</b>	0%
<b>Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом</b>	Нет
<b>Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей</b>	Нет
<b>Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)</b>	Нет

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

#### **Факторы независимости аудитора:**

Согласно статье 12 ФЗ «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ от 07.02.2001, аудит не может осуществляться:

- 1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);
- 3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);
- 6) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, - в отношении этих лиц.

Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента.

#### **Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторов (должностных лиц аудиторов) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента):**

- Аудиторы долей в уставном капитале Эмитента не имеют.
- Должностные лица аудиторов долей в уставном (складочном) капитале Эмитента не имеют.
- Заемные средства аудиторам (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.
- Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента,

участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) между Эмитентом и аудиторами отсутствуют.

- Родственные связи должностных лиц Эмитента и должностных лиц аудиторов отсутствуют.
- Должностных лиц Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудиторов нет.

Размер вознаграждения Аудитора определяется исходя из цен существующих на рынке на дату заключения Договора с аудитором.

**Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги у Эмитента нет.**

<b>Полное фирменное наименование</b>	Закрытое акционерное общество «ИНТЕЛЛЕКТ-АУДИТ»
<b>Сокращенное фирменное наименование</b>	ЗАО «ИНТЕЛЛЕКТ-АУДИТ»
<b>Место нахождения</b>	119049, г. Москва, Ленинский проспект, д. 4, стр.1 А
<b>Номер телефона и факса</b>	+7 (495) 797-49-79
<b>Адрес электронной почты</b>	Нет
<b>Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности</b>	№ Е 001360 от 24 июля 2002 г. на 5 лет
<b>Орган, выдавший указанную лицензию</b>	Министерство финансов РФ
<b>Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.</b>	2003

**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)**

<b>Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента</b>	0%
<b>Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом</b>	Нет
<b>Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей</b>	Нет
<b>Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)</b>	Нет

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

**Факторы независимости аудитора:**

Согласно статье 12 ФЗ «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ от 07.02.2001, аудит не может осуществляться:

- 1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве

(родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

6) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, - в отношении этих лиц.

Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента.

**Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторов (должностных лиц аудиторов) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента):**

- Аудиторы долей в уставном капитале Эмитента не имеют.
- Должностные лица аудиторов долей в уставном (складочном) капитале Эмитента не имеют.
- Заемные средства аудиторам (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.
- Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) между Эмитентом и аудиторами отсутствуют.
- Родственные связи должностных лиц Эмитента и должностных лиц аудиторов отсутствуют.
- Должностных лиц Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудиторов нет.

Размер вознаграждения Аудитора определяется исходя из цен существующих на рынке на дату заключения Договора с аудитором.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги у Эмитента нет.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.**

Процедура проведения тендера по выбору аудитора у Эмитента отсутствует.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров.

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

В рамках специальных аудиторских заданий работы аудиторами не проводились.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.**

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторами за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

**1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Оценщик для подготовки проспекта ценных бумаг не привлекался.

**1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента**



Консультанты, подписавшие проспект ценных бумаг для подготовки проспекта ценных бумаг не привлекались.

#### 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

##### Погонина Марина Александровна, 1955

Сведения об образовании :

наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

дата окончания: 1977

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
30.05.2000 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Главный бухгалтер

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.04.2000 г.	07.06.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Правления Банка
17.04.2000 г.	29.05.2000 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Советник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:			нет
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.		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**

<b>Вид</b>	Облигации
<b>Категория</b>	для облигаций не указывается
<b>Тип</b>	для облигаций не указывается
<b>Серия</b>	01
<b>Иные идентификационные признаки</b>	Процентные, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098 день с начала размещения облигаций
<b>Форма</b>	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

**Ценные бумаги Эмитента не являются конвертируемыми.**

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

<b>Количество размещаемых ценных бумаг</b>	800 000 (Восемьсот тысяч) штук
<b>Объем по номинальной стоимости, руб.</b>	800 000 000 (Восемьсот миллионов)
<b>Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги</b>	Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми
<b>Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги, тыс. руб.</b>	Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми

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

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию.

Начиная с дня следующего за датой начала размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), который рассчитывается по формуле:

$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%$ , где

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

T - дата, на которую вычисляется НКД;

T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 от 5 до 9.

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

Преимущественного права не предусмотрено.

## **2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг**

<b>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</b>	<p>Дата начала размещения устанавливается Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения (далее – Дата начала размещения) путем раскрытия информации в порядке, установленном Решением о выпуске Облигаций, Проспектом Облигаций и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.</p> <p>Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг в газете «Ежедневные новости. Подмоскowie» и обеспечения всем заинтересованным лицам возможности доступа к информации, содержащейся в Проспекте Облигаций.</p> <p>Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам РФ от 16 марта 2005 г. №05-5/пз-н в следующие сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– на ленте новостей (<a href="http://www.interfax.ru">www.interfax.ru</a>) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения ценных бумаг;</li><li>– на странице Эмитента в сети “Интернет”: (<a href="http://www.mzb.ru">http://www.mzb.ru</a>) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения ценных бумаг.</li></ul>
<b>Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения</b>	Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через 1 (Один) год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.
<b>Способ размещения ценных бумаг:</b>	Открытая подписка
<b>Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг</b>	Нет
<b>Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право</b>	Нет

**Иные условия размещения ценных бумаг.**

Иных существенных условий нет.

## **Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг**

<b>Полное фирменное наименование</b>	Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГ групп-Финанс»
<b>Сокращенное фирменное наименование</b>	ЗАО «ИФК «РИГ групп-Финанс»
<b>Место нахождения</b>	109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, стр.3

<b>Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности</b>	№077-07439-100000 от 20.02.2004
<b>Орган, выдавший указанную лицензию</b>	ФСФР России
<b>Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг</b>	<p>Приступить к исполнению обязанностей по размещению Облигаций после государственной регистрации выпуска Облигаций, но не ранее установленной регистрационными документами выпуска даты начала размещения.</p> <p>Провести оценку и анализ потенциального спроса на Облигации среди возможных приобретателей Облигаций.</p> <p>По поручению Эмитента совершать сделки купли-продажи Облигаций в соответствии с процедурой, установленной Решением о выпуске и Проспектом Облигаций, условиями Договора андеррайтинга и Договора на оказание брокерских услуг.</p> <p>Привлекать к работам по размещению Облигаций третьих лиц и заключать с ними соответствующие соглашения.</p> <p>Не позднее следующего рабочего дня после получения от Эмитента соответствующего запроса информировать последнего о количестве совершенных сделок по продаже Облигаций первым приобретателям и размере полученных от продажи Облигаций денежных средств.</p> <p>Незамедлительно уведомлять Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения настоящего Договора и влияющих на исполнение настоящего Договора.</p> <p>Содействовать заключению Эмитентом необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НП «Национальный Депозитарный Центр» (НДЦ).</p> <p>Денежные средства, получаемые Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечисляются на корреспондентский счет Эмитента, указанный в настоящем Договоре и поручении, предусмотренном Договором на оказание брокерских услуг. Указанные денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм удержанного ФБ ММВБ биржевого сбора (Комиссия торговой площадки).</p> <p>Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств, согласно Договора на оказание брокерских услуг.</p> <p>Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p>
<b>Размер вознаграждения</b>	10 800 000 рублей

## 2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Денежные средства в валюте Российской Федерации.

Оплата Облигаций выпуска производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности

ММВБ.

Денежные расчеты между Эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях "поставка против платежа" по счетам, открытым Посреднику при размещении (андеррайтеру) и соответствующим Участникам торгов в Расчетной палате ММВБ. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Денежные средства зачисляются на счет Банка в ЗАО РП ММВБ (далее также – «Расчетная палата ММВБ»).

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

Владелец счета: Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс».

Номер счета: 30403810000203000790

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: 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., д. 1/13, строение 8

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

Контактный телефон: (095) 705-96-19

Факс: (095) 745-81-22

Номер лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: 3294

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002

Срок действия лицензии: бессрочно

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК 044583505

К/с 30105810100000000505 в МГТУ ЦБ РФ

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств с учётом комиссионных сборов на счёте приобретателя – Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Расчетной палате 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 учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Расчетной палатой ММВБ и Участниками торгов, и Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации - ММВБ.

Оплата неденежными средствами не предусмотрена.

#### **Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг**

Не предусмотрена.

#### **Размер и срок внесения каждого платежа**

Рассрочка оплаты не предусмотрена.

#### **Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг**

Иных существенных условий нет.

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

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором на рынке ценных бумаг.

#### **Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:**

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Сведения о лицензиях:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.; срок

действия: до 15 сентября 2007 г.

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России.

Размещение Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после определения процентной ставки купона по первому купонному периоду и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций настоящего выпуска.

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ЗАО «ФБ ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ», «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и системы клиринга ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (далее также – «ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами ФБ ММВБ (далее также – «Правила») и нормативными документами ММВБ.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Размещение Облигаций осуществляется через посредника (андеррайтера), действующего по поручению и за счет Эмитента.

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс», далее – «Андеррайтер»

Сокращенное наименование: ЗАО «ИФК «РИГрупп-Финанс»

Место нахождения: 109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3

Почтовый адрес: 109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3

ИНН: 7709522240

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Номер лицензии: 077-07439-100000

Дата выдачи: 20 февраля 2004 г.

Срок действия: 20 февраля 2007 г.

Лицензирующий орган: Федеральная служба по финансовым рынкам

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Номер лицензии: 077-07446-010000

Дата выдачи: 20 февраля 2004 г.

Срок действия: 20 февраля 2007 г.

Лицензирующий орган: Федеральная служба по финансовым рынкам

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

Номер лицензии: 077-07454-001000

Дата выдачи: 20 февраля 2004 г.

Срок действия: 20 февраля 2007 г.

Лицензирующий орган: Федеральная служба по финансовым рынкам

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Номер лицензии: 077-08597-000100

Дата выдачи: 13 сентября 2005 г.

Срок действия: 13 сентября 2008 г.

Лицензирующий орган: Федеральная служба по финансовым рынкам

Функции андеррайтера.

– Приступить к исполнению обязанностей по размещению Облигаций после

государственной регистрации выпуска Облигаций, но не ранее установленной регистрационными документами выпуска даты начала размещения.

- Провести оценку и анализ потенциального спроса на Облигации среди возможных приобретателей Облигаций.
- По поручению Эмитента совершать сделки купли-продажи Облигаций в соответствии с процедурой, установленной Решением о выпуске и Проспектом Облигаций, условиями Договора андеррайтинга и Договора на оказание брокерских услуг.
- Привлекать к работам по размещению Облигаций третьих лиц и заключать с ними соответствующие соглашения.
- Не позднее следующего рабочего дня после получения от Эмитента соответствующего запроса информировать последнего о количестве совершенных сделок по продаже Облигаций первым приобретателям и размере полученных от продажи Облигаций денежных средств.
- Незамедлительно уведомлять Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения настоящего Договора и влияющих на исполнение настоящего Договора.
- Содействовать заключению Эмитентом необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НП «Национальный Депозитарный Центр» (НДЦ).
- Денежные средства, получаемые Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечисляются на корреспондентский счет Эмитента, указанный в настоящем Договоре и поручении, предусмотренном Договором на оказание брокерских услуг. Указанные денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм удержанного ФБ ММВБ биржевого сбора (Комиссия торговой площадки).
- Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств, согласно Договору на оказание брокерских услуг.
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Посредника при размещении (андеррайтера) адресные заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ и системы клиринга ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Посредником при размещении (андеррайтером).

Заявки на приобретение Облигаций направляются участниками торгов ФБ ММВБ в адрес Посредника при размещении (андеррайтера) 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 по первому купону» 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 номинальной стоимости Облигаций. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.
- 4) Прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
- 5) Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, ФБ ММВБ составляет Сводный реестр заявок на конкурсе и передает его Эмитенту и/или Посреднику при размещении (андеррайтеру).

Сводный реестр заявок на конкурсе содержит все значимые условия каждой заявки – цену

приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурсе, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ и Посреднику при размещении (андеррайтеру) в письменной форме.

Посредник при размещении (андеррайтер) раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем участникам торгов ФБ ММВБ.

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону в первый день размещения Облигаций и после получения от Эмитента информации о величине процентной ставки по первому купону Посредник при размещении (андеррайтер) удовлетворяет поданные на конкурс заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной Эмитентом процентной ставки по первому купону, путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество, которое было указано в заявках участников торгов ФБ ММВБ -покупателей, участвовавших в конкурсе. Заявки участников торгов ФБ ММВБ 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. В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Посредник при размещении (андеррайтер) не удовлетворяет заявки на покупку Облигаций на конкурсе, поданные лицами, сделки с которыми в ходе размещения ценных бумаг Эмитента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если такие сделки не были заранее одобрены уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся участниками торгов ФБ ММВБ, в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C(i) * N * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%,$$

Где,

НКД - накопленный купонный доход по каждой Облигации в рублях;

i – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД;

N - номинальная стоимость одной Облигации ;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону Облигаций выпуска, в процентах годовых;

T (i-1) - дата начала размещения, при i=1; и дата окончания (i-1)-го купонного периода при i>1;

T - текущая дата

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 меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5.

В случае размещения всего объема Облигаций в данном выпуске акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные Эмитентом, регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой эмиссия ценных бумаг этого выпуска считается несостоявшейся, не установлена.



Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

**Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей:**

ценные бумаги Эмитента не являются именными ценными бумагами.

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

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»), осуществляющей клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и в соответствии с положениями правил осуществления клиринговой деятельности этой клиринговой организации, депозитарного договора, заключенного первым приобретателем Облигаций с Депозитарием.

**Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг:**

Облигации выпускаются в документарной форме на предъявителя с оформлением глобального сертификата на весь объем эмиссии, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее - Депозитарий, НДЦ). Сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" до даты начала размещения облигаций. Выдача отдельных сертификатов владельцам Облигаций на руки не осуществляется.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) 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.

**2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Ограничения в отношении возможных приобретателей Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

1. Сообщение о дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом на лентах новостей и на странице в сети «Интернет» в случае, если дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> - не позднее чем за 4(четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном п. 1. данного раздела Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты. При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования

(предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – “уполномоченный государственный орган”), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» - не позднее 5 (пяти) дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» - не позднее 5 (пяти) дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения Облигаций в периодическом печатном издании не допускается.

5. Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации этого выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» - не позднее 5 (пяти) дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

6. После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» - не позднее 5 (пяти) дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> в срок не более 3 (трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам с даты его опубликования до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Почтовый адрес: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Телефон/Факс: +7 (495) 727-35-50

Страница в сети «Интернет»: <http://www.mzb.ru/>

Начиная с даты опубликования сообщения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций любое заинтересованное лицо вправе получить по вышеуказанным адресам удостоверенную Эмитентом или нотариально удостоверенную копию Отчета об итогах выпуска, за плату, не превышающую расходы на копирование указанных документов.

7. Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» - не позднее 5 (пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия Советом директоров Эмитента решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

8. Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода, по погашению номинальной стоимости по Облигациям, по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) Эмитент публикует в форме соответствующих сообщений о существенных фактах («Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и/или «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» - не позднее 5 (пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Преимущественного права не предусмотрено.

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

#### 3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателей	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.07.06
Уставный капитал	35 000	35 000	35 000	175 000	840 000	840 000
Собственные средства (капитал)	37 739	38 402	44 587	189 797	936 756	1 037 938
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	88	310	3 617	10 437	30 485	158 602
Рентабельность активов (%)	0.15	0.27	0.33	0.72	0.20	1.15
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	0.15	0.81	8.11	5.50	3.25	15.3
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	17 349	76 230	832 920	1 145 218	13 963 595	12 573 664

#### Методика расчета рентабельности

1. Рентабельность активов = (Чистая прибыль) / (Балансовая стоимость активов) x 100%
2. Рентабельность собственных средств (капитала) = (Чистая прибыль) / (Собственные средства (капитал)) x 100%

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

Эмитент в своей деятельности стремится к достижению высокого уровня эффективности деятельности, обеспечивающему устойчивое финансовое положение и минимальную величину кредитного риска по своим обязательствам. В качестве основных инструментов повышения рентабельности деятельности используются совершенствование процедур формирования и управления пассивами и активами, диверсификация доходной базы и грамотное управление расходами.

Наибольшего уровня рентабельности собственных средств (капитала) Банк достиг по итогам 2003 года – 8.11 % благодаря существенному улучшению в этом периоде большинства показателей активных и пассивных операций.

В последующие периоды показатели рентабельности последовательно снижались в связи с реализацией Эмитентом мероприятий по увеличению Уставного капитала. Адекватный развитию кредитной организации рост величины собственных средств (капитала) является существенным фактором снижения кредитного риска Эмитента и восприятия Эмитента контрагентами как высоконадежного участника банковского рынка. Начиная с 2004 года, Уставный капитал Эмитента увеличился в 24 раза, величина собственных средств (капитала) – в 21 раз, в том числе за счет привлечения в 2005 году субординированного кредита в размере 50 000 тыс. рублей.

Одновременно существенно увеличился объем привлеченных средств – в 804 раза за период с 01.01.02 по 01.01.06. Серьезное внимание при этом уделялось улучшению структуры привлекаемых средств – снижению стоимости ресурсов и увеличению срочности их востребования. Наиболее показательным в данной связи стал 2005 год, к концу которого величина привлеченных средств возросла в 12,2 раза. Последовавшие по итогам 2005 года мероприятия по оптимизации ресурсной базы Банка привели в числе прочих факторов к снижению величины и стоимости привлеченных средств.

С учетом вышеизложенного, Эмитент ожидает в 2006 году достижения более высокого уровня рентабельности деятельности, дальнейшего улучшения финансового положения и повышения платежеспособности кредитной организации.

### 3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации не приводится, поскольку акции Банка не обращаются на бирже.

Банк не является открытым акционерным обществом.

### 3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

#### 3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Показатель	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Общая сумма кредиторской задолженности	195	187	485	394	1681
в том числе, Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

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

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией - эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) отсутствует.

**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**

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	2005 год		01.07.2006 год	
	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	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства 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
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	13	0	6	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	1318	78	7047	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	11	0	11	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	261	0	1826	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
<b>Итого</b>	1603	78	8890	0
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

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

Кредиторы отсутствуют.

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

Просроченная задолженность отсутствует.

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

(тыс. руб.)

Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
01.01.2002	1410	1941	0	531
01.01.2003	6151	3452	2793	40
01.01.2004	105260	116647	0	11387
01.01.2005	17 473	20 241	0	2 768
01.01.2006	195 000	117 626	77 411	37
01.07.2006	232 753	241 619	8888	22

Эмитент выполняет установленные Банком России нормативы обязательных резервов. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

**Информация о наличии/отсутствии факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов**

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
май 2005	0	0
июнь 2005	0	0
июль 2005	0	0
август 2005	0	0
сентябрь 2005	0	0
октябрь 2005	0	0
ноябрь 2005	0	0
декабрь 2005	0	0
январь 2006	0	0

февраль 2006	0	0
март 2006	0	0
апрель 2006	0	0
май 2006	0	0
июнь 2006	0	0

Обязанности по усреднению обязательных резервов выполнены в полном объеме.

Обязанности по усреднению обязательных резервов за июнь 2006г. выполнены в полном объеме.

### 3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства Эмитента, сумма основного долга по которым превышает 5% балансовой стоимости активов на дату последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Эмитент считает для себя существенными, за период с 01.01.2002 по 01.01.2006, отсутствуют.

Эмиссия облигаций не осуществлялась.

### 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 обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за 5 последних завершенных финансовых лет**

Показатель	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006
Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения третьим лицам	0	0	820	206	3 302
в том числе в форме залога или поручительства	0	0	0	0	0
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение	0	0	820	206	3 302

**Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, 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 за последний завершённый финансовый год или за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг соответственно:**

обязательства кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, 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 за последний завершённый финансовый год или за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют.

### Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами незначителен.

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

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченных обязательств являются неблагоприятные изменения в экономике Российской Федерации и/или

рыночной конъюнктуре. Вероятность реализации таких изменений оценивается как невысокая.

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

Целью эмиссии облигаций является формирование соответствующей ресурсной базы Эмитента для увеличения доли долгосрочного кредитования первоклассных заемщиков, а также финансирование текущих затрат, увеличивающих стоимость имущества Эмитента.

Выпуск облигаций не связан с участием Эмитента в конкретных проектах (в определенных или взаимосвязанных сделках).

### **3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Ввиду отсутствия обеспечения по эмитируемым облигациям, владельцам ценных бумаг необходимо ориентироваться на комплексную оценку уровня банковских рисков, характерных для основной деятельности Эмитента, и системы управления рисками Эмитента.

Указанные банковские риски, включают:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

#### **3.5.1. Кредитный риск**

Кредитный риск связан с возникновением у кредитной организации - Эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является основным видом банковских рисков, управление которыми осуществляет Эмитент в процессе своей деятельности.

Эмитентом разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит принятие решений по идентификации и минимизации уровня кредитного риска.

#### **3.5.2. Страновой риск**

Страновые риски (включая риск неперевода средств) отражают риски возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Управление страновым риском осуществляется Эмитентом при осуществлении операций с иностранными юридическими, физическими лицами и кредитными организациями в целях минимизации финансовых потерь при реализации негативных сценариев изменения экономической, политической и законодательной ситуации иностранного государства.

Анализ страновых рисков проводится на основании доступной Эмитенту информации об экономических, политических и социальных условиях страны местонахождения контрагента, а также информации, распространяемой международными рейтинговыми агентствами FITCH IBCA, Moody's, Standard&Poor's, Thomson Bankwatch.

Российская Федерация, на территории которой осуществляет свою деятельность Эмитент, имеет инвестиционные суверенные рейтинги трех крупнейших мировых рейтинговых агентств:

- Standard & Poor's: рейтинг по обязательствам в иностранной валюте "BBB", по обязательствам в национальной валюте "BBB+", краткосрочный суверенный рейтинг "A-2", по национальной шкале "ruAAA". Прогноз изменения рейтингов - "Стабильный".
- Moody's Agency: по обязательствам в иностранной и национальной валюте вторая инвестиционная ступень «Baa2» (прогноз стабильный), краткосрочный Prime-2 (высокая способность погашать краткосрочные долговые облигации).
- Fitch Ratings: Национальный долгосрочный AAA (RUS), долгосрочный рейтинг в



иностранной валюте ВВВ (прогноз стабильный), краткосрочный рейтинг в иностранной валюте "F3", долгосрочный в национальной валюте ВВВ (прогноз стабильный).

Несмотря на высокие международные инвестиционные рейтинги, Россия относится к развивающимся рынкам.

Moody's также присвоило кредитные рейтинги в иностранной валюте регионам, на территории которых осуществляет свою деятельность Эмитент: г. Москва - Ваа2, Московская область - Ва3.

Возможность управления внешними рисками у Банка ограничена, поэтому соответствующие службы Банка должны прогнозировать возможность тех или иных неблагоприятных ситуаций и быть в постоянной готовности для оперативного реагирования на них с тем, чтобы своевременными действиями в значительной мере смягчить их влияние и/или предотвратить крупные потери. Банк проводит операции только в экономически и инфраструктурно устойчивых регионах, в частности в Московском регионе и устанавливает отношения только с банками, имеющими надежную репутацию, что исключает возникновение страновых рисков.

### **3.5.3. Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

#### **3.5.3.1. Фондовый риск**

Основным активом, несущим в себе фондовый риск, являются вложения в рыночные ценные бумаги: ОФЗ, субфедеральные и корпоративные облигации, приобретение ценных бумаг надежных эмитентов по краткосрочным операциям РЕПО, покупка векселей крупнейших российских банков). Портфель ценных бумаг составлял 57,6% активов на 01.01.06 г. Сделки РЕПО, на которые приходится свыше половины портфеля ценных бумаг с фиксированной доходностью минимизируют процентные риски Банка в случае изменения рыночных котировок.

Доходность ликвидных ценных бумаг и размещенных межбанковских кредитов превышает стоимость их источников - остатков средств клиентов на расчетных счетах, что создает положительную процентную маржу. Банк не является участником высокоспекулятивного рынка акций. На краткосрочном рынке межбанковского кредитования Банк выступает преимущественно в позиции нетто-кредитора.

#### **3.5.3.2. Валютный риск**

Деятельность Эмитента подвержена влиянию валютного риска – риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Все активы, пассивы и забалансовые обязательства Эмитента одинаково подвержены валютному риску. Контроль валютного риска осуществляется в полном соответствии с инструкцией № 41 Банка России. Эмитентом соблюдается требование, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала). Расчет и управление открытой валютной позицией осуществляется ежедневно отделом валютного контроля.

Превышение установленного лимита ОВП по отдельным иностранным валютам, валюте РФ и суммарной величины всех длинных (коротких) ОВП Эмитентом не допускалось.

В целом доля валютной составляющей активов и пассивов Эмитента (доля средств, выраженных в иностранной валюте) не велика и по состоянию на 01.07.06 составляет менее 1%.

#### **3.5.3.3. Процентный риск**

Является для Эмитента одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовое положение. Минимизация уровня процентного риска осуществляется путем достижения оптимального для данного временного периода соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.

Контроль за уровнем процентных ставок по срочным активам и пассивам Эмитента осуществляется на постоянной основе в соответствии с установленным регламентом.

Привлеченные средства в целом оцениваются Эмитентом как недорогие, поскольку в основном (91,3% обязательств на 01.01.06 г.) сформированы остатками на расчетных счетах организаций.

Кредитный портфель составлял 13,3% активов на 01.01.06 г. Доходность кредитного портфеля высокая и соответствует рыночным ставкам. Процентные ставки устанавливаются при заключении договора и не подлежат изменению в одностороннем порядке в течение всего срока действия

договора. Путем установления порогового уровня процентной ставки по кредитованию, который не может быть нарушен в сторону снижения, Банк избегает льготного кредитования связанным с ним организаций. Процентные ставки по выдаваемым кредитам устанавливаются Кредитным комитетом и соответствуют рыночным условиям.

#### **3.5.4. Риск ликвидности**

Возникает вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

Управление активами и пассивами на основе анализа разрыва ликвидности (определение избытка и дефицита ликвидности), гэп-анализ для минимизации риска ликвидности. В целях внутреннего управления в постоянном режиме ведется таблица соотношения активов и пассивов по срокам востребования и погашения (как в разбивке по лицевым счетам, так и сводная), позволяющая планировать списания и поступления клиентских средств, а также сроки и направления размещения временно свободных ресурсов. Проводится качественный анализ клиентской базы, движений по денежным счетам по объемам и направлениям. Активы и пассивы сбалансированы по срокам. Учитывая достаточные запасы ликвидных средств для покрытия ими обязательств Эмитента – на 01.01.06 г. нормативы ликвидности Банка России выполняются с запасом: норматив мгновенной ликвидности Н2 = 19,9% при минимуме 15%, норматив текущей ликвидности Н3=73,2% при минимуме 50%, норматив долгосрочной ликвидности Н4=20,3% при максимуме 120%.

Риск потери ликвидности для Эмитента оценивается как невысокий.

#### **3.5.5. Операционный риск**

Отражает риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и/или требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации - эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией - эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке производится управление рисками, связанными с безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ошибками программного обеспечения, с отказом оборудования. Основные риски, связанные с безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ошибками программного обеспечения, с техническими неполадками оборудования и связи: риск потери данных, риск введения данных в системы не в полном объеме. В целях минимизации рисков, связанных с безопасностью систем, системным администратором производится разграничение прав доступа сотрудников к базам данных, различным блокам бухгалтерской программы RS-Bank, возможностей совершения различных видов операций (только просмотр, совершение проводок и т.д.). В целях минимизации риска, связанного с техническими неполадками оборудования и связи, в Банке производится резервное копирование данных на нескольких носителях информации, наличие резервного сервера, наличие автономного источника питания, а также проводятся следующие мероприятия:

- в процессе разработки программного обеспечения закладывается автоматическая проверка вводимых значений по суммам и итоговым значениям;
- бухгалтерия проводит выверку счетов;
- служба внутреннего контроля проводит регулярные ревизионные проверки;
- по итогам полугодия и года проводится проверка внешними аудиторами.

Снижению операционного риска способствует работа Службы безопасности (сохранение банковской тайны, противодействие легализации преступных доходов и пр.) и Отдела кадров (подбор квалифицированных сотрудников, точное разграничение задач, функций, сфер ответственности между подразделениями (в Положениях о структурных подразделениях) и сотрудниками (в должностных инструкциях)).

#### **3.5.6. Правовой риск**

Риск возникновения у Эмитента убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

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

Основные усилия по минимизации правового риска Банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства.

Основными рисками для Банка в правовой сфере являются риски, связанные с проведением операций на рынке ценных бумаг и операций кредитования.

Банк является налогоплательщиком по российскому законодательству и в соответствии с нормами Налогового кодекса РФ несет ответственность за правильность и полноту уплаты налогов в соответствующие бюджеты. Оценивая налоговые риски Банка необходимо отметить, что существующее в настоящее время правовое поле (имеется в виду Налоговый кодекс РФ) позволяет налогоплательщику с достаточной уверенностью полагаться на арбитражный суд как на доступный и действенный способ рассмотрения своих споров и разногласий с налоговыми органами. Поэтому практически в любом случае возникновения спорных ситуаций с налоговыми органами необходимо исходить из того, что "точку" в споре должен будет поставить суд.

В отношении рисков привлечения Банка к налоговой ответственности необходимо отметить, что принципиально важным является заблаговременное предотвращение таких рисков на стадии финансового (налогового) планирования, проведение грамотной оптимизации налоговых обязательств.

Таким образом, правовые риски, связанные с деятельностью Банка (для внутреннего и внешнего рынков), в том числе риски, связанные с изменением валютного регулирования; изменением налогового законодательства; изменением правил таможенного контроля и пошлин; изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента; изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могли негативно сказаться на результатах деятельности Банка, а также на результаты текущих судебных процессов, принимаются Банком во внимание, формализуются и контролируются в оперативном порядке.

По состоянию на 01 апреля 2006 г. иски о взыскании денежных средств к Эмитенту не предъявлены, судебные разбирательства о взыскании с Эмитента денежных средств не ведутся.

### **3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

Основной угрозой возникновения репутационных рисков является намеренное распространение негативной информации о деятельности отдельных банков в средствах массовой информации. Банк с целью снижения и контроля над репутационными рисками осуществляет тщательный подбор контрагентов. Банк имеет установленные лимиты на проведение операций со многими крупнейшими российскими банками.

В целях управления риском потери репутации Банком осуществляется тщательный контроль за соблюдением общепринятых этических норм сотрудников Банка, а также проводится работа по формированию и поддержанию положительного имиджа Банка на рынке финансовых услуг.

В целях поддержания среди клиентов и контрагентов репутации добросовестной и финансово-устойчивой кредитной организации Эмитент обеспечивает:

- достоверное и доступное раскрытие информации о своей деятельности;
- своевременность публикации утвержденных Банком России форм отчетности;
- публикацию аудиторских заключений;
- соответствие информационного содержания WEB-сайта требованиям Банка России;
- своевременное исполнение обязательств по договорам и соглашениям;
- соблюдение стандартов обслуживания клиентов.

### **3.5.8. Стратегический риск**

Риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной

организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации - эмитента.

Эмитент определяет курс своего стратегического развития, основываясь на текущем состоянии российской экономики. Принципиально важными здесь являются макроэкономические факторы, специфические особенности функционирования банковского сектора страны, а также условия, диктуемые конкурентной средой.

Стратегия деятельности и развития Эмитента разрабатывается, осуществляется и своевременно корректируется в целях реализации сформулированных приоритетов.

Стратегией развития предусматривается, что Банк ориентирован как на создание и продвижение массовых банковских продуктов, так и на индивидуальный подход с учетом особенностей конкретного клиента.

#### **3.5.9. Информация об ипотечном покрытии:**

Данный выпуск не является выпуском облигаций 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 «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)

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
02.04.1997г.	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (акционерное общество закрытого типа)	АКБ «Московский залоговый банк»	Решение общего собрания акционеров (протокол №12 от 09.12.1996 года)
19.11.2003 г.	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Московский залоговый банк»	Решение общего собрания акционеров (протокол №4 ВН-03 от 22.09.2003 года)

###### 4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1037739207252
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	24 января 2003 года
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	26 августа 1993 года (Рег. № 2475)
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2475
Дата получения лицензии	19 января 2004 года

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций (с юридическими лицами)
Номер лицензии	2475

<b>Дата получения</b>	19 января 2004 года
<b>Орган, выдавший лицензию</b>	Центральный банк Российской Федерации
<b>Срок действия лицензии</b>	бессрочно
<b>Вид лицензии</b>	Лицензия на осуществление банковских операций (с физическими лицами)
<b>Номер лицензии</b>	2475
<b>Дата получения</b>	19 января 2004 года
<b>Орган, выдавший лицензию</b>	Центральный банк Российской Федерации
<b>Срок действия лицензии</b>	бессрочно

#### 4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Срок существования кредитной организации-эмитента с даты государственной регистрации – 12 лет. Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

*Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента:*

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество) создан решением Учредительного собрания (протокол №1 от 27 апреля 1993 года) в форме акционерного общества закрытого типа.

Банк был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 26 августа 1993 года, регистрационный номер 2475.

На момент создания, Уставный капитал Банка составлял 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (до деноминации), и был разделен на 100 (Сто) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 (Один миллион) рублей каждая. Акции Банка распределялись следующим образом:

1. Акционерное общество закрытого типа «Техноинвест» - 35 акций (35% уставного капитала);
2. Товарищество с ограниченной ответственностью Совместное Российско-Австрийское предприятие «Техномет» - 35 акций (35% уставного капитала);
3. Товарищество с ограниченной ответственностью Совместное Российско-Казахстанско-Люксембургско-Американское предприятие «Минерма» - 25 акций (25% уставного капитала);
4. Товарищество с ограниченной ответственностью Инвестиционное финансовое агентство – 5 акций (5% уставного капитала).

В дальнейшем состав акционеров неоднократно изменялся. Сведения об основных акционерах Банка, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, по состоянию на дату утверждения решения о выпуске облигаций, приведены в пункте 7.2. настоящего проспекта.

В процессе своего развития, Банк увеличивал размер Уставного капитала и в настоящий момент уставный капитал равен 840 000 000 (Восемьсот сорок миллионов) рублей. Динамика изменения Уставного капитала за последние пять завершенных финансовых лет отражена в пункте 10.1.2. настоящего проспекта.

В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол №12 от 09.12.1996 года) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и обозначено как закрытое акционерное общество.

Банк является коммерческой организацией, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банк России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные уставом в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

#### 4.1.4. Контактная информация

<b>Место нахождения кредитной организации – эмитента</b>	Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4
<b>Номер телефона, факса</b>	+7 (495) 727-35-50
<b>Адрес электронной почты</b>	info@mzb.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.mzb.ru">http://www.mzb.ru</a>
--	---

Специальное подразделение по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента отсутствует.

#### 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7736008918

#### 4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств нет.

#### 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

Основными видами деятельности АКБ «Московский залоговый банк» являются:

- предоставление кредитов коммерческим организациям и муниципальным предприятиям, кредитование физических лиц (в т.ч. ипотека) – доля доходов, полученных от кредитных операций, в общей их сумме на 01.01.06 г. составила 28,4%. По итогам 2004 года доля процентных доходов, полученных от кредитования, составляла 43,6%.
- операции с ценными бумагами – по сравнению прошлым годом доля доходов увеличилась на 5,6% и по состоянию на 01.01.06 г. составила 6,4%.
- на доходы от операций с иностранной валютой по итогам 2005 года приходилось 1,1% общей величины доходов банка от основной деятельности. Доля этих доходов в общих доходах, полученных в 2004 году, составила 1,9%.

Общая величина доходов, полученных от основной деятельности, по итогам 2005 года составила 267 460 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 2004 годом в 3,6 раза.

Такой рост доходов обусловлен существенным увеличением ссудной задолженности.

#### Структура доходов Эмитента от основных видов банковских операций

Статья дохода	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.07.2006
Проценты полученные –тыс. рублей – %	4 173 32,2	9 290 32,7	53 016 69,7	67 304 43,6	208 308 28,4	266 064 28,6
Доходы от операций с ценными бумагами –тыс. рублей – %	4 984 38,4	1 185 4,2	4 014 5,3	1 251 0,8	46 606 6,4	640306 68,9
Доходы от операций с иностранной валютой –тыс. рублей – %	0 0	122 0,4	2 496 3,3	2 901 1,9	8 351 1,1	14714 1,6
Комиссия полученная –тыс. рублей – %	628 4,9	1 076 3,8	8 571 11,3	3 545 2,3	4 195 0,6	7 613 0,8
Всего доходов от основных видов банковских операций –тыс. рублей	9 785	11 673	68 097	75 001	267 460	928 697

–%	75,3	41,0	89,5	48,6	36,5	52,7
Восстановление сумм со счетов резервов						
–тыс. рублей	2 341	15 328	7 856	78 423	464 862	271 591
–%	18,0	53,9	10,3	50,8	63,4	47,3
Всего доходов	12 991	28 444	76 115	154 380	732 651	574 764

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

За анализируемый период доходы Банка выросли в 34,5 раза, в том числе, доходы от основных видов банковских операций – в 25,2 раза. В доходах от основных видов банковских операций основными являются проценты полученные, несмотря на снижение удельного веса таких доходов, начиная с 2004 года, в том числе в результате реализации политики диверсификации доходной базы. В 2004 году также произошло существенное снижение доли доходов от операций с ценными бумагами в связи со снижением объемов таких операций. В первом квартале 2006 года доходы по операциям с ценными бумагами выросли по сравнению с 2005 годом в 4,5 раза по причине благоприятной рыночной конъюнктуры и высокой экономической эффективности операций. Ожидается, что по итогам 2006 года доля доходов от операций с ценными бумагами снизится за счет увеличения процентных доходов, в том числе за счет привлекаемых настоящим выпуском ресурсов.

Доля доходов от валютных и комиссионных операций на протяжении всего анализируемого периода незначительна.

Доля и динамика доходов от восстановления сумм со счетов резервов являются следствием функционирования системы управления кредитным риском в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России.

Эмитент не ведет основную деятельность за пределами территории Российской Федерации.

#### **4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента**

За 5 последних завершенных финансовых лет и за последний заверченный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг совместная деятельность Эмитентом не осуществлялась.

#### **4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента**

Стратегическая цель — завоевание позиций на рынке финансовых услуг, которое приведет к увеличению рыночной капитализации Банка и прибыли его акционеров.

В 2006-2008 году планируется дальнейшее развитие Банка, внедрение новых банковских продуктов, пользующихся спросом со стороны клиентов, повышение качества обслуживания и организационной структуры.

Стратегия развития служит основным ориентиром для акционеров и руководителей Банка и позволит в кратчайшие сроки решить задачу по выходу на более высокий уровень развития, усилить конкурентные преимущества, нарастить диверсифицированную клиентскую базу и добиться более полного удовлетворения нужд клиентов.

Условие стабильной работы Банка – генерация доходов в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. Учитывая, что кредитный портфель составляет крупнейшую долю активов, основной объем доходов Банк получает в качестве процентных платежей по кредитам. Планы в отношении будущей деятельности включают: увеличение получаемых доходов от ссудных операций, операций с ценными бумагами, брокерских, дилерских, депозитарных операций, операций с иностранной валютой, документарных операций, а также за счет роста комиссионного дохода.

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

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях не участвует.

#### **4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

Полное фирменное наименование	Коммерческий банк «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «БМБ» (ООО)



Место нахождения	Россия, 142400, Московская обл., г. Ногинск, ул. Советская, д.45	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Участие в уставном капитале данной организации : 98,26% (ст. 105 Гражданского Кодекса Российской Федерации).	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	98,26%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0	
Описание основного вида деятельности общества	банковская	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение географии деятельности Банка и привлечение новых клиентов.	

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

***1. Председатель Совета директоров***

ФИО	Нарбеков Камиль Бариевич
Год рождения	1965
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

***2. Член Совета директоров***

ФИО	Ерощенко Алексей Леонидович
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

***3. Член Совета директоров***

ФИО	Котляренко Дмитрий Феликсович
Год рождения	1980
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0
--	---

#### ***4. Член Совета директоров***

ФИО	Торопцева Наталия Анатольевна
Год рождения	1957
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

#### ***5. Член Совета директоров***

ФИО	Ушкарев Андрей Валентинович
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

В КБ «БМБ» (ООО) Совет директоров сформирован.

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

#### ***1. Председатель Правления***

ФИО	Чагаев Игорь Аркадьевич
год рождения	1961
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

#### ***2. Заместитель Председателя Правления***

ФИО	Данилин Виктор Иванович
год рождения	1958
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

#### ***3. Заместитель Председателя Правления***

ФИО	Торопцева Наталия Анатольевна
-----	-------------------------------

год рождения	1957
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

В КБ «БМБ» (ООО) коллегиальный исполнительный орган сформирован.

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

**1. Председатель Правления**

ФИО	Чагаев Игорь Аркадьевич
год рождения	1961
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

**Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества**

В КБ «БМБ» (ООО) единоличный исполнительный орган присутствует.

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

В КБ «БМБ» (ООО) управляющая организация или управляющий для исполнения функции единоличного исполнительного органа не привлекались.

**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: 31.12.01**

Мебель и банковское оборудование	1 006	100
Вычислительная техника	2 250	150
Автотранспорт		
Итого:	3 256	250

**Отчетная дата: 31.12.02**

Мебель и банковское оборудование	1 006	206
Вычислительная техника	2 370	390
Автотранспорт		
Итого:	3 376	596

**Отчетная дата: 31.12.03**

Мебель и банковское оборудование	1 070	309
Вычислительная техника		

Автотранспорт	2 900	800
Итого:	3 970	1 109

**Отчетная дата: 31.12.04**

Мебель и банковское оборудование	2 372	350
Вычислительная техника	3 000	1 100
Автотранспорт	191	35
Итого:	5 563	1 485

**Отчетная дата: 31.12.05**

Мебель и банковское оборудование	6 000	363
Вычислительная техника	7 500	1 876
Автотранспорт	559	143
Итого:	14 059	2 382

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

Амортизационные отчисления осуществляются в соответствии с учетной политикой Эмитента. Эмитент ежемесячно начисляет амортизацию линейным методом. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого основного средства согласно классификации, установленной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1. Сумма начисленной амортизации за месяц определяется как произведение его первоначальной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта, исходя из срока полезного использования.

**Способ проведения переоценки основных средств**

Эмитент не производил переоценку основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение 5 последних завершенных финансовых лет.

**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**

Планы на приобретение основных средств с указанной стоимостью отсутствуют.

**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 завершенных финансовых лет

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>				
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	279	217	4 627
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	7 191	10 240	48 674
3	Средств, переданных в лизинг			
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	277		1 333
5	Других источников	813	1 352	80
6	<b>Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)</b>	<b>8 560</b>	<b>11 809</b>	<b>54 714</b>
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>				
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты			
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	4 116	5 797	24 664
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	709	120	19 492
10	Арендной плате	1 934	2 130	2 536
11	<b>Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)</b>	<b>6 759</b>	<b>8 047</b>	<b>46 692</b>
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	1 801	3 762	8 022
13	Комиссионные доходы	628	1 081	8 517
14	Комиссионные расходы	6		18
15	<b>Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)</b>	<b>622</b>	<b>1 081</b>	<b>8 499</b>
<b>Прочие операционные доходы:</b>				
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы		122	2 496
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	1 410	13	2 396
18	Доходы, полученные в форме дивидендов			
19	Другие текущие доходы	52	91	136
20	<b>Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)</b>	<b>1 462</b>	<b>226</b>	<b>5 028</b>
21	<b>Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)</b>	<b>3 885</b>	<b>5 069</b>	<b>21 549</b>
<b>Прочие операционные расходы:</b>				
22	Расходы на содержание аппарата	282	663	1 126
23	Эксплуатационные расходы	2 339	2 606	3 294

24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы		10	2 010
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	4	3	232
26	Другие текущие расходы	537	927	2 700
27	<b>Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>	<b>3 162</b>	<b>4 209</b>	<b>9 362</b>
28	<b>Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)</b>	<b>723</b>	<b>860</b>	<b>12 187</b>
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	351	302	4 175
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-19		
31	Изменение величины прочих резервов	1	3	1 794
32	<b>Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)</b>	<b>390</b>	<b>555</b>	<b>6 218</b>
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов			
34	<b>Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)</b>	<b>390</b>	<b>555</b>	<b>6 218</b>
35	Налог на прибыль <*>	302	245	2 298
36	Отсроченный налог на прибыль			
36a	Непредвиденные расходы после налогообложения			
37	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36a)</b>	<b>390</b>	<b>555</b>	<b>6 218</b>

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2005	01.01.2006
1	2	3	4
	<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	3 055	9 600
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	64 419	237 698
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)		
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	918	2 308
5	Других источников	75	
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	68 467	249 606
	<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций		6 614
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	31 895	67 453
9	Выпущенным долговым обязательствам	89	26 291
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	31 984	100 358

11	Чистые процентные и аналогичные доходы	36 483	149 248
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	– 495	2 943
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	189	531
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами		
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	314	40
16	Комиссионные доходы	3545	4 195
17	Комиссионные расходы	2	37
18	Чистые доходы от разовых операций	26	– 443
19	Прочие чистые операционные доходы	– 805	– 6782
20	Административно-управленческие расходы	12 029	30 330
21	Резервы на возможные потери	– 14 450	– 57 069
22	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>12 776</b>	<b>62 296</b>
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2 339	31 811
24	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>10 437</b>	<b>30 485</b>

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

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) за более чем двенадцатилетний период работы накопил значительный опыт успешной разработки и продажи клиентам наиболее востребованных банковских услуг. Столь долгий срок успешной работы Банка служит подтверждением его надежности. Банк без существенных потерь преодолел все банковские кризисы, обрушившиеся на страну, сумел выстоять и укрепиться. Не последнюю роль в этом сыграло умелое руководство на всех этапах развития Банка, неуклонное жесткое соблюдение всех требований регулятора, высокая квалификация персонала.

Огромное внимание уделялось интересам клиентов, полному удовлетворению всех требований в оказании комплексных банковских услуг надлежащего качества, что в итоге позволило завоевать доверие со стороны постоянных клиентов и создать предпосылки для долгого и плодотворного взаимного сотрудничества.

Динамика величины прибыли банка за пять предыдущих лет показывает тенденцию поступательного роста. Балансовая прибыль на 01.07.2006г. составила 181091 тыс. рублей, что в 3,2 раза выше прибыли за 2005 год. Основной доход приходится на ссудные операции с корпоративными клиентами, рост которых только за 2005 год составил 3,7 раза.

Структура расходов в целом соответствует структуре доходов. Основные расходы банка – проценты уплаченные по привлеченным средствам клиентов. За 2005 год рост данной статьи расходов составил 2,1 раза, что свидетельствует об эффективном управлении стоимостью ресурсной базы.

Банк стабильно показывает хорошие финансовые результаты, что является следствием успешного развития бизнеса, наращивания объемов кредитования, расширения и диверсификации клиентской базы.

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

Мнения органов управления Эмитента относительно относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

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

Сложившаяся в последние годы макроэкономическая стабильность в стране, характеризующаяся планомерным экономическим ростом, увеличением реальных доходов населения, ростом производства в отраслях, развитием отраслей в регионах, позволила Банку значительно увеличить объем кредитования клиентов. За последние годы экономика и общество России значительно продвинулось вперед. Изменяющиеся условия создают новые возможности для развития банковского бизнеса.

На прибыль Банка влияют внешние (политические и экономические факторы, вероятность рыночных форс-мажорных обстоятельств) и внутренние (уровень инфляции, благосостояние населения, спрос на заемные средства, объемы жилищного строительства в Москве и регионах, развитие

законодательства в области ипотечного кредитования и т.п.) факторы.

Так как существенную долю в активах Банка составляет ссудная и приравненная к ней задолженность и основным источником доходов являются проценты и аналогичные им доходы, увеличение объемов и улучшение качества кредитного портфеля, являются основными внутренними факторами, оказывающими влияние на увеличение прибыли.

Таким образом, на изменение размера прибыли Банка основное влияние оказал рост объемов розничного бизнеса и увеличение объемов кредитного портфеля.

В то же время российский финансовый рынок имеет достаточно волатильный характер, и концентрация на каком-либо одном рынке или сегменте связана со повышенным уровнем риска. Поэтому Банк следует стратегии диверсификации услуг по рынкам и продуктам с целью формирования доходной базы, соответствующей деятельности эффективного универсального банка, что приведет к увеличению доли и темпов роста других видов доходов, прежде всего, комиссионных и от операций с ценными бумагами.

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

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации совпадают.

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

**Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, на конец последнего заверщенного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг, а также предполагаемые данные на момент завершения выпуска ценных бумаг.**

#### **ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ**

<b>Отчетная дата</b>	<b>Условное обозначение (номер) норматива</b>	<b>Название норматива</b>	<b>Допустимое значение норматива</b>	<b>Фактическое значение норматива</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b><u>01.01.2002</u></b>	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	80,7
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	70,9
	H3	Текущей ликвидности	Min 70%	134,8
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	25,6
	H5	Общей ликвидности	Min 20%	23,2
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,5
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	107,1
	H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	19,9
	H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	18,5
	H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	18,5
	H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,0
	H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,0



	H11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения	Max 100%	4,1
	H11.1	Максимальный размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	0,0
	H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0
	H12.1	Использование собственных средств для приобретения долей одного юр. лица	Max 5%	0,0
	H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	1,5
<b><u>01.01.2003</u></b>	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	49,4
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	99,6
	H3	Текущей ликвидности	Min 70%	146,3
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	39,9
	H5	Общей ликвидности	Min 20%	48,8
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,6
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	181,1
	H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	13,1
	H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	18,2
	H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	32,3
	H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,0
	H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,0
	H11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения	Max 100%	14,9
	H11.1	Максимальный размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	0,0
	H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0
	H12.1	Использование собственных средств для приобретения долей одного юр. лица	Max 5%	0,0
	H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	35,9
<b><u>01.01.2004</u></b>	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,6

	H2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	49,8
	H3	Текущей ликвидности	Min 70%	83,6
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	26,3
	H5	Общей ликвидности	Min 20%	88,8
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,7
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	347,7
	H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	456,4
	H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	4,4
	H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	4,4
	H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,3
	H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,4
	H11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения	Max 100%	34,7
	H11.1	Максимальный размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	0,0
	H12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0
	H12.1	Использование собственных средств для приобретения долей одного юр. лица	Max 5%	0,0
	H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0,7
Причины невыполнения норматива H8 по состоянию на 01.01.2004г.:				
По состоянию на 01.01.2005 г. невыполнение норматива H8 связано с поступлением крупных сумм денежных средств на расчетные счета клиентов Банка.				
<b><u>01.01.2005</u></b>	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	52,8
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	83,6
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	94,7
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,3
	H5	Общей ликвидности	Min 20%	67,7
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	0,0
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	150,2

	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,5
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0
<b><u>01.01.2006</u></b>	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	11,9
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	19,9
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	73,2
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	20,3
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	720,7
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	19,9
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0
<b><u>01.07.06</u></b>	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	12,8
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	52,2
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	67,3
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	33,2
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	529,4
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	9,5
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,4
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4,0

**Предполагаемые данные на момент завершения выпуска облигаций**

	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	12,4
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	27,1
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	55,1
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	14,3
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	611
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0

	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0
--	-------	---	--------	-----

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

По состоянию на 01.07.06 нарушения обязательных нормативов деятельности отсутствуют. Прогнозные значения обязательных нормативов на момент завершения выпуска облигаций находятся в пределах установленных Банком России величин.

**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.**

Банк стабильно выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России.

Показатели достаточности капитала и, в частности, норматив H1 достаточности капитала, поддерживается на уровне, достаточном для покрытия принимаемых банковских рисков.

Высокий уровень прибыли за последние 5 лет и политика акционеров, ориентированная на капитализацию Банка, позволяли увеличивать капитал Банка за счет получаемой прибыли.

Банк стремится к созданию основ для дальнейшего интенсивного увеличения масштабов деятельности. Кроме того, увеличение основного капитала позволит дополнительно использовать для увеличения собственных средств субординированные кредиты.

Банк исторически обладает высокой ликвидностью, что вместе с консервативной политикой в формировании работающих активов и эффективной системой управления рисками позволяет Банку выполнять обязательные нормативы ликвидности со значительным запасом. Большая часть ликвидных активов размещается в Банке России и в государственных ценных бумагах. У Банка стабильно высокий и уровень срочных депозитов корпоративных клиентов с тенденцией увеличения их срочности.

Достигнутый за годы деятельности высокий уровень ликвидности и платежеспособности Банка позволяет гибко реализовывать политику, направленную на повышение эффективности работающих активов и оптимизацию структуры баланса, в том числе за счет снижения уровня избыточной ликвидности (снижение уровня нормативов H2 и H3).

Учитывая, что большинство обязательных нормативов выполняется Банком со значительным запасом, колебания значений нормативов на 10 и более процентов, обусловленные текущей деятельностью Банка, можно считать несущественными.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг состояния ликвидности и платежеспособности, контроль основных активных и пассивных счетов с целью своевременного выявления возможных разрывов ликвидности по срокам. Внутренними процедурами Банка предусмотрено установление предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности по всем срокам и обеспечивается их соблюдение.

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

Мнение органов управления Эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

### **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. рублей				
N строки	Наименование показателя	01.01.2002	01.01.2003	01.01.04	01.01.05	01.01.06
101 –102	Уставный капитал	35 000	35 000	35 000	175 000	840 000
103 –104	Эмиссионный доход					
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	2 238	2 326	2 635	6 253	8 750
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0	7 937
108 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации	0	0	0	0	0

	и ее собственными средствами (капиталом)					
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	37 238	37 326	37 635	181 253	856 689
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	14	0	0	0	11 205
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	37 224	37 326	37 635	181 253	845 484
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	515	1 076	6 952	8 544	91 272
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0	0	0	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	37 739	38 402	44 587	189 797	936 756
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

### 5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

#### **Вложения в эмиссионные ценные бумаги:**

Вид ценных бумаг	Облигация
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Правительство Московской области
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	–
Место нахождения	103070, Российская Федерация, г. Москва, Старая площадь, 6.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	RU34005MOO0
Дата государственной регистрации	05.04.2005
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Московской области
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	2 522 800
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	1 892 100
Срок погашения	30.03.2010

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	2 081 479
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	—
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	10 % 03.10.2006 г.
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	—
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	—
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	—

Вид ценных бумаг	Облигация
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Правительство Московской области
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	—
Место нахождения	103070, Российская Федерация, г. Москва, Старая площадь, 6.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	RU 25004 МОО
Дата государственной регистрации	27.04.2004
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Московской области
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	200 000 (Двести тысяч) штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	200 000
Срок погашения	21.04.2009
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	227 140
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	—
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	11 % 25.07.2006 г.
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	—
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	—

Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	–
---	---

Вид ценных бумаг	Облигация
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство Финансов России
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	–
Место нахождения	103097, ул. Ильинка, д.9, Б.Черкасский пер., д.10/11
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25057RMFS
Дата государственной регистрации	26 января 2005 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	350 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	350 000
Срок погашения	20 января 2010 г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента), тыс. руб.	364 388
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	–
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	7,4 % 26.07.2006 г.
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	–
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%)	–
Количество и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	–

Вид ценных бумаг	Облигация
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство Финансов России
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	–
Место нахождения	103097, ул. Ильинка, д.9, Б.Черкасский пер., д.10/11
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25058RMFS
Дата государственной регистрации	2 февраля 2005 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	340 181
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	340 181

Срок погашения	20 января 2010 г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента), тыс. руб.	342 191
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	–
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	6,3 % 02.08.2006г.
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	–
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	–
Количество и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	–

Вид ценных бумаг	<b>Облигация</b>
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство Финансов России
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	–
Место нахождения	103097, ул. Ильинка, д.9, Б.Черкасский пер., д.10/11
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	46001RMFS
Дата государственной регистрации	18 сентября 2002 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	75 791 (Семьдесят пять миллионов семьсот девяносто одна) штука
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	75 791
Срок погашения	10 сентября 2008 г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента), тыс. руб.	81 588,10 тыс. рублей
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	–
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	10 % 13.09.2006г.
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	–
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	–
Количество и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	–



Вид ценных бумаг	Облигация
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство Финансов России
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	–
Место нахождения	103097, ул. Ильинка, д.9, Б.Черкасский пер., д.10/11
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	46017RMFS
Дата государственной регистрации	16 февраля 2005 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	100 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	100 000
Срок погашения	3 августа 2016 г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента), тыс. руб.	106 001
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	–
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	9 % 16.08.2006 г.
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	–
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	–
Количество и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	–

Вид ценных бумаг	Облигация
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство Финансов России
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	–
Место нахождения	103097, ул. Ильинка, д.9, Б.Черкасский пер., д.10/11
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	SU46018RMFS6
Дата государственной регистрации	16 марта 2005 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	336 900 (Триста тридцать шесть тысяч девятьсот) штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	336 900
Срок погашения	24 ноября 2021 г.

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента), тыс. руб.	374 426
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	–
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	9,5 % 13.09.2006г.
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	–
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	–
Количество и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	–

#### **Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:**

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	(тыс. руб.) –
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	1 239 187

#### **Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги одного юридического лица, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений эмитента на 01.01.2006г., отсутствуют.

#### **Иные финансовые вложения:**

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

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

Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, ограничены балансовой стоимостью 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)**

Такие убытки (потенциальные убытки) отсутствуют. Средства кредитной организации-эмитента не размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, в отношении которых были приняты решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

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

Положение Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2002 г. N 205-П (с изменениями и дополнениями).

Положение Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 г. № 254-П.

### 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: <u>31.12.01</u>		
Программное обеспечение	122	108
Итого:	122	108
Отчетная дата: <u>31.12.02</u>		
Программное обеспечение	122	122
Итого:	122	122

На отчетные даты 31.12.2003; 31.12.2004; 31.12.2005 нематериальные активы отсутствуют.

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

Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2002 г. N 205-П (с изменениями и дополнениями).

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

С 2001 по 2005 годы в АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) научно-техническая деятельность не осуществлялась, затраты на осуществление указанной деятельностью не производились.

### 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.

Эмитент не владеет объектами интеллектуальной собственности.

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

#### Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора

После финансово-экономического кризиса 1998 года банковский сектор развивается на фоне позитивной макроэкономической ситуации в стране. На этапе 1999-2000 гг. банковская система преодолела основные последствия финансово-экономического кризиса. В период 2001-2003 гг. были созданы макроэкономические условия для развития и роста банковского сектора, а в 2004-2005 гг. в системе начали происходить существенные качественные изменения, связанные как с благоприятной макроэкономической конъюнктурой, обусловленной в том числе благоприятными условиями внешней торговли, так и с рядом инициатив регулирующих органов, касающихся прежде всего введения системы страхования вкладов и противодействия легализации преступных доходов.

За период после кризиса 1998 года российская банковская система росла опережающими темпами по сравнению со всей экономикой страны, причем если в первые послекризисные годы рост происходил в основном за счет увеличения ликвидности, то в настоящее время источниками роста стало кредитование реального сектора экономики и развитие розничного бизнеса. На протяжении последних лет банковский сектор показывает себя одним из самых устойчивых и динамичных секторов российской экономики – об этом бесспорно

свидетельствует рост основных показателей: банковских активов, собственных средств, кредитного портфеля, привлеченных клиентских ресурсов. Однако продолжавшийся с середины 2001 года рост сменился более умеренным, что отражает изменение уровня ставки рефинансирования. Процентные ставки в России существенно снизились, что вызвало сокращение чистого процентного спреда по всей банковской системе. Расширение кредитной деятельности иностранных банков в России, имеющих возможность привлечения недорогих ресурсов с мирового рынка капитала, создает дополнительное давление на процентную маржу. Приток иностранных капиталов также обусловлен последовательным повышением международного странового рейтинга крупнейшими мировыми рейтинговыми агентствами.

Резкий рост активов банковской системы за последние 5 лет (с 6,1 до 9,7 трлн. руб.) был достигнут в большей степени за счет увеличения кредитования предприятий нефинансового сектора: кредиты и прочие размещенные средства увеличились в 3,76 раза – с 1111 млрд. руб. до 4187 млрд. руб., кредиты физическим лицам в 12,4 раза – с 95 до 1179 млрд. руб.

Банковская система была и остается высококонцентрированной как в количественном (пять крупнейших банков консолидировали 43% активов, первые 20 банков – 63%, наиболее крупные – Сбербанк, Внешторгбанк), так и в географическом отношении (в Московском регионе действует свыше половины всех банков, на которые приходится 84% всех активов (пассивов) банковской системы страны) и по структуре собственности (по оценке экспертов агентства Standard&Poors около 50% банковских активов контролируется государством). Государственные банки прилагают усилия к укреплению позиций в ключевых сегментах рынка. Усиливается конкуренция со стороны иностранных банков, которые все активнее работают на российских рынках банковских услуг, особенно в сфере наиболее доходного потребительского кредитования.

В направлении размещения ресурсов банки все чаще переводят акцент с кредитования крупных корпораций на предоставление кредитов малому и среднему бизнесу, развитие ипотеки и потребительского кредитования (автокредитование, экспресс-кредиты на приобретение техники и неотложные нужды).

Кредитование населения в настоящее время является наиболее динамично развивающимся сегментом российского банковского рынка (рост за последние 5 лет более чем в 12 раз). В конце 2004 года общий объем ссуд, выданных физическим лицам достиг 22 млрд. руб., увеличившись вдвое, а годом ранее в 2003 г. он утроился. Благодаря росту уровня жизни населения, выраженному в продолжающемся увеличении внутреннего потребления и располагаемого дохода, в среднесрочной перспективе сохранятся высокие темпы роста данного сегмента.

Развитие банковской системы России характеризуется следующими тенденциями:

- рост основных показателей банковской системы (активов и капитала);
- снижение уровня процентных ставок и банковской маржи;
- усиление роли госбанков и иностранных банков;
- укрупнение участников банковской системы за счет слияний и поглощений;
- развитие потребительского и ипотечного кредитования;
- поиск альтернативных источников привлечения ресурсов и финансирования проектов (организация облигационных выпусков, синдицированное кредитование, Credit Link Notes, Loan Participation Notes);
- развитие высокотехнологичных услуг.

#### **Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента**

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) является одним из самых динамично развивающихся российских банков. За последние 5 лет величина активов банка выросла в 148

раз (с 62,9 млн. руб. на 01.08.01 г. до 9323,4 млн. руб. на 01.08.06 г.). Только за 2005 г. валюта баланса банка выросла в 10,7 раза (с 1,4 млрд. руб. на 01.01.05 г. до 15,0 млрд. руб. на 01.01.06 г.). В числе основных причин роста можно выделить 2 фактора: приток средств клиентов (прежде всего государственных и негосударственных компаний) и увеличение собственных средств. В декабре 2005 г. собственный капитал банка вырос более чем вдвое (с 445 до 937 млн. руб.). Это стало результатом очередной эмиссии акций (уставный капитал вырос с 440 до 840 млн. руб.) и привлечения субординированного кредита. Акционеры Банка нацелены на достаточную капитализацию банка в соответствии с его миссией и целями, будут действовать всегда в интересах долгосрочной стратегии развития банка, а также будут способствовать достижению оптимальной капитализации как путем увеличения участия действующих акционеров Банка, так и путем привлечения заинтересованных сторонних стратегических инвесторов, крупнейших национальных финансовых и банковских структур. При этом акционеры декларируют понимание важности роста капитала банка для его надлежащего развития и будут содействовать рыночной капитализации банка при достижении оптимальной стадии его развития. Одной из стратегических целей является дальнейшее увеличение акционерами уставного капитала и рост собственных средств, рассчитанных по методике Банка России. Увеличение собственных средств может быть достигнуто посредством дополнительных взносов акционеров в капитал (увеличение уставного капитала или привлечение субординированного кредита) и наращивания чистой прибыли банка (в т.ч. капитализированной в фондах). Рост рыночной цены и привлекательности Банка для сторонних инвесторов обеспечивается высокими финансовыми результатами и ростом рейтинга Банка, повышения прозрачности финансовой информации. В 2005 году корректировалась в сторону повышения планка достижения банком финансовых результатов – если в начале 2005 года было запланировано вхождение банка в число 200 крупнейших банков страны по величине активов, то к концу года банк намеревался войти в 100 крупнейших. По итогам 2005 года (на 01.01.06 г.) по величине активов Банк занял 74 место, показав лучшую динамику среди 100 крупнейших российских банков (источник [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)).

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

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

Основными конкурентами являются банки и их отделения, расположенные в Московском регионе и предлагающие клиентам аналогичные или схожие услуги, оказываемые Банком. В их числе:

- по ипотечному кредитованию: Сбербанк, банки группы Внешторгбанка, Райффайзенбанк Австрия, Банк УралСиб, Дельтакредит, Абсолютбанк, Городской Ипотечный Банк, БСЖВ, Возрождение, Международный Московский Банк, Русский Ипотечный Банк, Национальный Резервный Банк, МДМ-Банк, Собинбанк, Союз, Юниаструм Банк, Банк Жилищного Финансирования, ФОРА-Банк и другие.

- по территориальному месторасположению: Банк Москва, Агрохимбанк, Интерпромбанк, Сбербанк, Губернский, Северный морской путь, Импэксбанк, УралСиб, Межтопэнергобанк, Инвестсбербанк.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации и не имеет конкурентов за рубежом.

В качестве одной из стратегических задач Банк определяет необходимость достижения такого значения отношения прибыли к капиталу которое позволило бы обеспечить акционерам Банка уровень доходности, соответствующий рыночным условиям, при сохранении умеренного риска вложений. В целях повышения рентабельности и снижения уровня совокупных рисков особое внимание уделяется сохранению низкой иммобилизованной доли капитала в основных фондах и отсутствию неприбыльного участия в уставных фондах других организаций.

Необходимым условием для достижения цели является расширение географии присутствия, которое происходит за счет построения разветвленной сети дополнительных офисов в Москве и Подмосковье.

В своей региональной политике банк ставит задачей присутствие в административных центрах Подмосквья, в которых налажены отношения с Администрациями районов и городов, а осуществление деятельности банка в перспективе будет эффективно и будет приносить обоснованную прибыль акционерам. В течение 2-3 лет своей деятельности на рынке финансовых услуг Подмосквья стратегической задачей банка является укрепление репутации стабильного финансового института, обладающего достаточным ресурсным потенциалом, стабильной и перспективной клиентурой, отлаженными технологиями банковских операций.

С учётом наличия в областных административных центрах с населением 100-150 тыс. чел. сложившегося круга банков (8-10 брендов, из которых в обязательном порядке присутствуют Сбербанк и Возрождение с чётко отлаженной системой работы и исчерпывающей номенклатурой услуг) одна из важнейших стратегических целей Банка - стать наиболее эффективным и мобильным среди присутствующих банков.

Филиальная сеть банка будет включать дополнительные офисы: в Москве, планируемые к открытию в бизнес-центрах 8 офисов в Подмосквье (в сумме занимаемая ими площадь составит минимум 400 кв. м.), действующий офис в Щёлково.

Стратегией развития предусматривается, что Банк ориентирован не на создание и продвижение массовых банковских продуктов, а на индивидуальный подход с учетом особенностей клиента. Предлагая широкий спектр услуг, банк рассматривается как центральное ядро финансового холдинга. Компании холдинга задействуются для того, чтобы полностью удовлетворить потребности клиентов не только в банковских, но и в аудиторских, консалтинговых, лизинговых, маркетинговых и иных финансовых услугах.

Конкурентная среда диктует необходимость внедрения последних достижений в области информационных технологий, без чего невозможно динамичное развитие Банка, привлечение клиентов, расширение спектра услуг и рост оборачиваемости. Применение высокотехнологичных бизнес-решений позволит значительно сократить издержки и время на разработку новых, интересных для рынка банковских продуктов, обеспечит управленческий учет в режиме реального времени, а также позволит организовать высококачественное обслуживание клиентов за счет минимизации любого рода рисков, в т.ч. риска "человеческого фактора".

В качестве перспективных для Банка можно выделить приоритеты в области клиентской политики:

1. Розничные клиенты. Основными клиентами для банка являются состоятельные люди со средней заработной платой свыше 1000 долларов США, введение практики VIP-обслуживания. В основном это менеджеры среднего и высшего звена, а также квалифицированные специалисты крупных предприятий. Данная группа заинтересована во внимательном отношении со стороны персонала при относительной нехватке времени (что делает необходимым использование удаленного доступа к банковским услугам), в полноте предоставляемых финансовых продуктов и в надежности обслуживающего банка.

2. Корпоративные клиенты. Привлечение на обслуживание и кредитование средних и малых предприятий – индивидуальный подход с использованием гибкой системы рассмотрения возможности сотрудничества, в т.ч. предоставление кредитов при условии перевода клиентом части бизнеса на расчетно-кассовое обслуживание в Банк.

Московским Залоговым Банком за более чем двенадцатилетний период работы накоплен значительный опыт при оказании банковских услуг. Столь долгий срок успешной работы Банка служит подтверждением его надежности. Банк без существенных потерь преодолел все банковские кризисы, обрушившиеся на страну, сумел выстоять и укрепиться. Не последнюю роль в этом сыграло умелое руководство на всех этапах развития Банка, неуклонное жесткое соблюдение всех требований регулятора, высокая квалификация персонала.

Во главу угла всегда ставились интересы клиентов, полное удовлетворение всех требований в оказании комплексных банковских услуг надлежащего качества, что в итоге позволило завоевать доверие со стороны постоянных клиентов и создать предпосылки для долгого и плодотворного взаимного сотрудничества.

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

Предстоящее увеличение уставного капитала банка позволит расширить объемы проводимых операций, прежде всего возможности по кредитованию, и будет способствовать еще большему укреплению устойчивости Банка.

Планируемое увеличение точек обслуживания позволит расширить географию деятельности Банка и привлечь новых клиентов.

Участие в публикуемых рейтингах ведущих экономических изданий и получение рейтинга

кредитоспособности от российских и/или международных рейтинговых агентств будет способствовать росту доверия со стороны действующих и потенциальных клиентов, а также служить подтверждением информационной открытости Банка.

Предстоящий дебютный выпуск облигаций позволит Банку приобрести публичную кредитную историю, открыть новый источник финансирования для растущих объемов активных операций, стать более прозрачным и открытым для инвесторов.

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

Мнение органов управления Эмитента относительно представленной информации и аргументация совпадают.

**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**

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный, исполнительный орган Председатель Правления Банка и коллегиальный, исполнительный орган - Правление Банка;

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка, выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, оперативное ведение дел Банка осуществляется исполнительными органами Банка: единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

**Общее собрание акционеров**

К компетенции Общего собрания акционеров относится:

- 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 директоров 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 дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением 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 случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 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 Уставом Банка, ФЗ «Об акционерных обществах» и действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на



решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение по вопросам, указанных в пунктах 1-3, 5, 16, принимаются большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

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 должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные пунктом 10, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов Совет директоров, ревизионную и счетную комиссии Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем за 30 дней после окончания финансового года.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования. В период подготовки годового собрания в повестку дня внеочередного собрания не могут вноситься вопросы, включенные в повестку дня годового собрания.

Общее собрание созывается Советом директоров Банка путем направления в адрес акционеров Банка письменного уведомления, в котором указывается дата, место проведения и повестка дня Общего собрания. Уведомление должно быть отправлено акционеру не позднее 20 дней до назначенной даты заседания Общего собрания, заказным письмом по адресу, указанному в реестре акционеров либо вручено каждому из указанных лиц под роспись. Решением Совета директоров Банка может быть предусмотрен иной порядок уведомления.

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры или их законные представители, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

### **Совет директоров Банка**

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка и ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных, ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;

- 8) образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) утверждение решения о выпуске и отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг.
- 18) иные вопросы, предусмотренные ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Совет директоров Банка состоит из 6 человек.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет 4 человека.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 14.8. Устава Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. Члены Совета директоров Банка могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов в три четверти от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Председателя Совета директоров Банка.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка принимающих участие в заседании, за исключением случаев, указанных в Уставе Банка. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Банка.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

## **Правление Банка**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным, исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка внутреннего документа Банка (Положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании временного Правления Банка и образовать Правление Банка.

В компетенцию Правления Банка входит решение следующих вопросов:

- организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- определение структуры и штатного расписания Банка;
- вынесение решения о привлечении к имущественной ответственности должных лиц Банка;
- осуществление контроля за выполнением решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- предоставление Общему собранию акционеров Банка годового отчета и баланса Банка;
- рассмотрение и решение вопросов, прямо не отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

Председатель Правления Банка в силу своей компетенции:

осуществляет оперативное руководство работой Банка в соответствии с действующим законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка; представляет на утверждение Общего собрания отчеты об исполнении принятых им решений, в том числе отчеты финансового года и бухгалтерский баланс;

без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях по всем вопросам деятельности Банка, заключает без доверенности Банка договоры и контракты и обеспечивает их выполнение; открывает в банках расчетные и другие счета, выдает доверенности; обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка; распоряжается имуществом Банка, включая его денежные ресурсы, в пределах, определенных Советом директоров Банка.

принимает меры поощрения работников и налагает на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего распорядка;

принимает и увольняет работников в соответствии со штатным расписанием;

отвечает за разработку внутренней документации Банка и представляет ее Общему собранию акционеров для утверждения;

принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка;

осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием и обеспечивает выполнение принятых им решений;

совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением вопросов, которые в соответствии с Уставом, прямо закреплены за Общим Собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка в соответствии со ст. 69 ФЗ «Об акционерных обществах».

Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка сроком на 5 лет.

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

Банк не имеет внутреннего документа, устанавливающего правила корпоративного поведения Банка.

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

Внутренними документами, регулирующими деятельность органов Банка, являются:

- Устав с изменениями № 1, № 2, № 3, № 4, № 5;
- Положение о Совете директоров;
- Положение о Правлении;
- Положение о Ревизионной комиссии.

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.mzb.ru](http://www.mzb.ru)

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

### **Персональный состав Совета Директоров Эмитента**

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**Ерощенко Алексей Леонидович, 1973**

Сведения об образовании

наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации,

дата окончания: 2005г.,

квалификация – экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
27.04.2005 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Председатель Совета директоров
16.05.2005 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Советник по экономическим вопросам
07.06.2006	КБ «БМБ» (ООО)	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
05.05.2003 г.	15.05.2005г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Начальник Управления кредитования
19.02.2003 г.	30.04.2003 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Советник (по совместительству)
30.11.2000 г.	30.04.2003 г.	ООО "НЭТ-ФИНАНС"	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:			нет

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.	Отсутствуют
--	-------------

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**Котляренко Дмитрий Феликсович, 1980**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Корнельский университет

дата окончания: 2002 г.

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2003	Копорация «РИГруп»	Вице-президент
10.02.2005	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
07.06.2006	КБ «БМБ» (ООО)	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
01.03.2001	01.06.2003	Институт изучения рабочего места, Корнельский университет	аналитик
01.05.2000	01.10.2000	Bear, Sterns & Co (Нью-Йорк)	аналитик
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:			нет
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.			Отсутствуют

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**Нарбеков Камилль Бариевич, 1965**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Всесоюзный Ордена «Знака Почета» заочный финансово-экономический институт»

дата окончания: 1988

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Председатель Правления
07.06.2006	КБ «БМБ» (ООО)	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
30.03.2004 г.	29.10.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Вице-президент
17.12.2003 г.	29.03.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Президент
23.06.2003 г.	07.12.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Советник Президента
14.05.2001 г.	22.06.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:			нет
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.			Отсутствуют

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**Рыжков Алексей Георгиевич, 1959**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский авиационный институт

дата окончания: 1984

квалификация: инженер-математик

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

С	организация	должность
1	2	3
10.02.2005	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
05.07.2005	ООО «Русская Инвестиционная Группа»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.07.2001	04.07.2005	ООО «Совтекс»	Генеральный директор
28.12.1997	10.07.2001	ООО «Техстройарсенал»	Заместитель директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:			нет
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.			Отсутствуют

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**Зарян Филипп Георгиевич, 1982**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Волгоградская Академия МВД России

дата окончания: 2003

квалификация: Юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
24.05.2006	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
20.10.2005	ООО «РИГрупп»	Ведущий специалист

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.10.2004	31.01.2005	ООО «Торговый квартал»	Специалист по связям с общественностью
05.01.2004	20.07.2004	«ЦГИ» г.Волгоград	Специалист по информационно-консультационным услугам
03.09.2003	31.02.2003	МУ «ГУРИ	Специалист
30.01.2001	31.10.2004	ООО «ФДО»	Ведущий специалист

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:	нет
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.	Отсутствуют

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**Винокуров Александр Михайлович, 1973**

Сведения об образовании :

наименование учебного заведения: Российская экономическая академия им. Плеханова

дата окончания: 1996

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
24.05.2006	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
24.03.2004	ООО «РИГрупп»	И.о. директора жилой недвижимости
08.12.2005	ООО «Риал Дизайн»	Генеральный директор

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.04.2002	31.12.2003	ЗАО «Правовой центр жилья «Новостройки»	Ведущий специалист
02.04.2001	31.07.2001	ЗАО «Союзскаб»	Ведущий специалист
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет



Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:	нет
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.	Отсутствуют

### Персональный состав Правления Эмитента

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**Нарбеков Камиль Бариевич, 1965**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Всесоюзный Ордена «Знака Почета» заочный финансово-экономический институт»

дата окончания: 1988

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Председатель Правления
07.06.2006	КБ «БМБ» (ООО)	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
30.03.2004 г.	29.10.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Вице-президент
17.12.2003 г.	29.03.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Президент
23.06.2003 г.	07.12.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Советник Президента
14.05.2001 г.	22.06.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:	нет
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.	Отсутствуют

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**Татаринов Борис Анатольевич, 1976**

**Сведения об образовании**

наименование учебного заведения: Российский Университет дружбы народов  
дата окончания: 2000г.

присвоена степень магистра юриспруденции

наименование учебного заведения: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации

дата окончания: 2005г.

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
07.06.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Правления Банка
23.05.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.04.2006 г.	22.05.2006 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Советник Председателя Правления
19.01.2001 г.	21.04.2006 г.	АКБ «Химмашбанк»	Заместитель председателя правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:	нет

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.	Отсутствуют
--	-------------

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

Ушкарев Андрей Валентинович, 1968

**Сведения об образовании**

наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

дата окончания: 1991г.

квалификация: инженер-физик

наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная академия им. Жуковского

дата окончания: 1993г.

квалификация: офицер с высшим военным образованием

наименование учебного заведения: Всемирный технологический университет

дата окончания: 2003г.

присвоена степень магистра экономики

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

С	организация	должность
1	2	3
07.06.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Правления Банка
23.05.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Заместитель Председателя Правления
07.06.2006	КБ «БМБ» (ООО)	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.04.2006 г.	22.05.2006 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Советник Председателя Правления
19.01.2001 г.	21.04.2006 г.	АКБ «Химмашбанк»	Заместитель председателя правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:			нет
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.			Отсутствуют

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

Татаров Егор Борисович, 1974

**Сведения об образовании**

наименование учебного заведения: Московский Университет потребительской кооперации  
 дата окончания: 1995г.

квалификация: экономист-менеджер со знанием двух иностранных языков, по специальности  
 «Мировая экономика»

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

С	организация	должность
1	2	3
04.08.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Правления Банка
16.05.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Начальник Управления кредитования

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.06.2001 г.	14.05.2005 г.	Акционерный коммерческий банк «ГРИНФИЛД»	Начальник Кредитного отдела
03.04.2001 г.	03.06.2001 г.	Акционерный коммерческий банк «ГРИНФИЛД»	И.о. начальника Кредитного отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:	нет
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.	Отсутствуют

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

Дудорова Елена Александровна, 1975

**Сведения об образовании**

наименование учебного заведения: Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет)

дата окончания: 1998г.

квалификация: экономист по специальности «Математические методы и исследование операций в экономике»

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

С	организация	должность
1	2	3
04.08.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Правления Банка
26.12.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Начальник Казначейства

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.02.2005 г.	16.12.2005 г.	Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк САРОВБИЗНЕСБАНК»	Директор департамента казначейства
01.08.2000 г.	31.01.2005 г.	Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк САРОВБИЗНЕСБАНК»	Начальник Отдела ценных бумаг и инвестиций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:			нет

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.	Отсутствуют
--	-------------

**Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации - Эмитента**

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**Нарбеков Камиль Бариевич, 1965**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Всесоюзный Ордена «Знака Почета» заочный финансово-экономический институт»

дата окончания: 1988

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Председатель Правления
07.06.2006	КБ «БМБ» (ООО)	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
30.03.2004 г.	29.10.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Вице-президент
17.12.2003 г.	29.03.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Президент
23.06.2003 г.	07.12.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Советник Президента
14.05.2001 г.	22.06.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:			нет

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.	Отсутствуют
--	-------------

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

Вознаграждения, льготы и/или компенсации расходов по Совету директоров за последний завершённый финансовый год, а также в текущем финансовом году не выплачивались.

Дополнительных расходов на содержание Совета директоров, помимо заработной платы в соответствии со штатным расписанием по должностям, не связанным с членством в Совете директоров, не предусмотрено.

#### **Оплата Членам Правления**

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по правлению: за последний завершённый финансовый год: 608005 руб. (в том числе 608005 руб. - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием, не связанным с функциями Коллегиального исполнительного органа (Правление) кредитной организации – эмитента).

- в текущем финансовом году: 684501 руб. (в том числе : 684501 руб. - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием, не связанным с функциями Коллегиального исполнительного органа (Правление) кредитной организации – эмитента).

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

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием Банка избирается ревизионная комиссия (ревизор) Банка сроком на один год.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Члены Ревизионной комиссии (ревизор) не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающих должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию (ревизора) 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 (ревизор).

Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутри банковского контроля, законность совершаемых Банком операций, состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии (ревизора) и её компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему собранию акционеров 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 деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизор) Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По требованию Ревизионной комиссии (ревизор) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания

акционеров в соответствии со ст.55 ФЗ «Об акционерных обществах».

Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудитора, не связанного с Банком и акционерами имущественными интересами.

Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых составляет 10 или более процентов голосующих акций Банка по всем вопросам компетенции Общего собрания на дату предъявления требования, аудитором Банка.

Акционеры - инициаторы аудиторской проверки направляют Председателю Правления Банка письменное требование, содержащее:

обоснование необходимости аудиторской проверки;

фамилии, имена, отчества акционеров-физических лиц, полные наименования Акционеров - юридических лиц;

сведения о принадлежащих акционерам акциях;

номера лицевых счетов акционеров в реестре;

Требование подписывается акционером или его доверенным лицом с приложением доверенности.

Подпись представителя акционера - юридического лица, действующего в соответствии с Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица.

Требование инициаторов проведения аудиторской проверки отправляется ценным письмом в адрес Банка с уведомлением о вручении или передается лично в канцелярию Банка. Дата предъявления требования определяется по дате уведомления о его вручении или дате непосредственного вручения Председателю Правления.

В течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования Председателем Правления должен принять решение о проведении аудиторской проверки деятельности Банка и размера оплаты услуг аудитора или подготовить мотивированный отказ от проведения аудиторской проверки.

Отказ от проведения аудиторской проверки может быть дан Председателем Правления в следующих случаях:

1) Акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами на дату предъявления требования необходимого для этого количества голосующих акций;

2) инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и (или) не обладающие полномочиями на представительство соответствующих акционеров;

3) в требовании указаны неполные сведения;

4) Акционеры - инициаторы аудиторской проверки не оплатили расходы по ее проведению.

Если в течение 10 рабочих дней Председатель Правления не принял решение о проведении аудиторской проверки и размере оплаты услуг аудитора или не направил ценным письмом мотивированный отказ, то инициаторы аудиторской проверки вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Внеочередное Общее собрание акционеров принимает решение о проведении аудиторской проверки в сроки, согласованные с аудитором Банка, и определяет размер оплаты его услуг. Соответствующее решение Общего собрания акционеров о сроках проведения аудиторской проверки высылается ценным письмом в адрес инициаторов аудиторской проверки.

Отчет аудитора Банка утверждается на очередном, после окончания проверки, Общем собрании акционеров и высылается ценным письмом инициаторам аудиторской проверки.

Инициаторы аудиторской проверки вправе в любой момент до принятия Председателем Правления решения о проведении такой проверки отозвать свое требование, письменно уведомив Председателя Правления.

Затраты по проведению аудиторской проверки, инициируемой акционерами, оплачиваются инициаторами такой проверки. По решению Общего собрания акционеров данные затраты могут быть отнесены на счет Банка с выплатой компенсации акционерам - инициаторам проверки.

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

Внутренний контроль в целях эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка, управления активами и пассивами, банковскими рисками и предотвращения вовлечения Банка и его служащих в осуществлении противоправных действий осуществляется:

- органами Управления Банка (Общим Собранием, Советом Директоров, единоличным и коллегиальными органами управления);
- ревизионной комиссией (ревизором);
- главным бухгалтером (его заместителями);



- Службой внутреннего контроля;
- руководителями структурных подразделений Банка;
- ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Указанные выше субъекты внутреннего контроля образуют систему внутреннего контроля Банка. Порядок образования и полномочия субъектов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля, как субъект системы внутреннего контроля, действует на основании Устава Банка, Положения ЦБ РФ № 242-П от 16 декабря 2003 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Службы внутреннего контроля.

Основными задачами Службы внутреннего контроля является осуществление внутреннего контроля и содействие органам Управления в обеспечении эффективного функционирования Банка.

В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствуется принципами постоянства деятельности Службы, ее независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности ее служащих.

Численный состав и структура Службы внутреннего контроля определяется масштабами деятельности Банка, характером и объемом совершаемых банковских операций и сделок.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Председателем Правлением Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. Сотрудники Службы внутреннего контроля должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать необходимыми профессиональными навыками и квалификацией. Деятельность сотрудников Службы внутреннего контроля в Банке является исключительной.

Служба внутреннего контроля проверяет и оценивает всю деятельность банка во всех его подразделениях. Служба внутреннего контроля организует свою деятельность в соответствии с согласованным с органами управления Банка и утвержденным Советом директоров планом проверок. План проверок разрабатывается Службой внутреннего контроля в соответствии с реальными возможностями Службы, приоритетными и новыми направлениями в деятельности Банка, а также с учетом возникновения рисков, связанных с изменениями в системе внутреннего контроля. При составлении плана проверок учитывается периодичность проведения проверок, связанная с уровнем риска отдельных видов деятельности (операций).

Служба внутреннего контроля два раза в год представляет Совету Директоров отчеты о выполнении плана проверок.

Служба внутреннего контроля и её сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно - отчетные и денежно - расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения.

Служба внутреннего контроля и её сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений.
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений.
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений.
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям.
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.
- представлять заключения по итогам проверок Правлению Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка.
- своевременно информировать Правление Банка: обо всех вновь выявленных рисках; обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений; обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля; о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

Сотрудники подразделений Банка должны оказывать сотрудникам службы внутреннего контроля содействие в осуществлении ими своих функций.

Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и службы внутреннего контроля.

Если при осуществлении операций (сделок) Банка у сотрудников возникают сомнения о соответствии конкретной операции (сделки) или её части требованиям действующего законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, им необходимо получить консультацию в службе внутреннего контроля. Правление Банка определяет перечень операций, проведение которых требует согласования с руководителем службы внутреннего контроля.

Сотрудники Банка не могут без предварительного уведомления Службы внутреннего контроля принимать участие в операциях (сделках), в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Сотрудник Банка признается заинтересованным лицом в совершении Банком операции (сделки) в случае, если:

- является стороной такой операции (сделки);
- владеет самостоятельно или в группе лиц 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной операции (сделки) или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- занимает должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- если родственники (супруг (супруга), родители, дети, братья, сестры), указанного сотрудника: являются стороной такой сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника; владеют самостоятельно или в группе лиц 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной операции (сделки) или участвующего в ней в качестве представителя или посредника; занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

**Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.**

Банк не имеет внутреннего документа, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

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

**Персональный состав ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента:**

ФИО	Ивашкин Олег Дмитриевич
Год рождения	1972
Сведения об образовании	наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова дата окончания: 1994 г. квалификация: математик

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

С	организация	Должность
1	2	1
01.01.2005	ООО «Совтек»	Ведущий консультант в отдел инжиниринга и консалтинга
24.05.2006	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член ревизионной комиссии

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

С	по	С	по
1	2	1	2
10.11.2004	01.01.2005	ООО «Совтек»	Консультант в отдел инжиниринга и консалтинга
19.01.2004	09.11.2004	Консалтингово- управленческая группа «Алеф»	Специалист управления производственных проектов
01.02.2001	16.01.2004г.	ООО «Аудиторская компания Эмон Аменс»	Консультант по экономическим вопросам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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			нет

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.	Отсутствуют
---	-------------

ФИО	Сухоруков Олег Владимирович
Год рождения	1961
Сведения об образовании	наименование учебного заведения: Всесоюзный юридический заочный институт дата окончания: 1984 г. квалификация: юрист

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

С	организация	Должность
1	2	1
14.04.2004	ООО «РИГрупп»	Директор организационно-правового департамента
24.05.2006	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Председатель ревизионной комиссии

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

С	по	С	по
1	2	1	2
23.10.2003	15.12.2003	ОАО Московский метизный завод «Пролетарский Труд»	Начальник юридического управления
05.08.2003	30.09.2003	ЗАО «Финансово-строительная компания «Конти»	Вице-президент по корпоративному развитию
02.12.2002	04.08.2003	ООО «Группа компаний «Конти»	Начальник юридического управления
01.02.2001	16.01.2004г.	ООО «Аудиторская компания Эмон Аменс»	Консультант по экономическим вопросам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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			нет

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.	Отсутствуют
---	-------------

ФИО	Кузьмина Марина Борисовна
Год рождения	1964
Сведения об образовании	наименование учебного заведения: Московский институт управления дата окончания: 1988 г. квалификация: инженер-экономист

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

С	организация	Должность
1	2	1
20.11.2000	ООО «Совтек»	Директор по аудиту
24.05.2006	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член ревизионной комиссии

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

Других должностей за последние пять лет не занимала	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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	нет

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.	Отсутствуют
---	-------------

**Информация о лицах, входящих в состав службы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента**

ФИО	Погудина Алла Валерьевна
Год рождения	1966
Сведения об образовании	наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени Институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова дата окончания: 1987 г. квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.03.2006 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Начальник Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
20.10.2004 г.	23.03.2006 г.	Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК»	Руководитель Службы внутреннего контроля
16.02.2004 г.	15.10.2004 г.	ЗАО АКБ «Имидж»	Руководитель Службы внутреннего контроля
03.10.2001 г.	12.02.2004 г.	ООО «Банк`с-Аудит-Сервис»	Аудитор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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			нет

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.	Отсутствуют
---	-------------

ФИО	Шешукова Ольга Робертовна
Год рождения	1979
Сведения об образовании	наименование учебного заведения: Москва, Всероссийский заочный финансово-экономический институт дата окончания: 2001 г. квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
10.05.2006 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.12.2005 г.	03.05.2006	КБ «Молодежный бизнес - Банк, переименован в МежБизнесБанк (ООО)	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
26.01.2005 г.	01.12.2005 г.	КБ «Молодежный бизнес - Банк, переименован в МежБизнесБанк (ООО)	Главный специалист Службы внутреннего контроля
28.04.2003 г.	25.01.2005 г.	КБ «Молодежный бизнес - Банк, переименован в МежБизнесБанк (ООО)	Ведущий специалист Отдела контроля внутренних операций
01.07.2002 г.	25.04.2003 г.	КБ «Южно-Русский нефтяной банк» (Общество с ограниченной ответственностью), переименован в ООО «Объединенный региональный банк»	Опреационист Отдела операционного обслуживания клиентов Управления расчетно-кассового обслуживания
29.10.2001 г.	24.06.2002 г.	ООО «Финансовый Источник XXI»	Экономист
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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	нет
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.	Отсутствуют

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

Вознаграждения, льготы и/или компенсации расходов по Ревизионной комиссии за последний заверченный финансовый год, а также в текущем финансовом году не выплачивались.

Дополнительных расходов на содержание Ревизионной комиссии, помимо заработной платы в соответствии со штатным расписанием по должностям, не связанным с членством в Ревизионной комиссии, не предусмотрено.

#### **Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по службе внутреннего контроля кредитной организации – эмитента**

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по службе внутреннего контроля: за последний заверченный финансовый год: 149629 руб. 45 коп. - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием кредитной организации – эмитента.

- в текущем финансовом году: 619182 руб. 24 коп. - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием кредитной организации – эмитента).

#### **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	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Среднесписочная численность работников, чел.	19	23	30	28	42



Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	84	82	83	82	85
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	166,9	457,8	685,6	3 052,3	6 555,1 (в.ч. по дог.подряда – 720,1)
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	166,9	457,8	685,6	3 052,3	6 555,1 (в.ч. по дог.подряда – 720,1)

**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**

Увеличение численности работников связано с увеличившимися объемами работ, вызванными ростом числа проводимых банковских операций.

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

Сотрудниками, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка (ключевые сотрудники) являются члены Совета Банка, члены Правления Банка, указанные в п. 6.2.

#### **Информация о профсоюзном органе**

Профсоюзный орган в банке отсутствует.

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

Такие обязательства отсутствуют.

**VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,  
в совершении которых имелась заинтересованность**

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	16
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	16
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	0

**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	Общество с ограниченной ответственностью "Сигмаплекс"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Сигмаплекс"	
Фамилия, имя, отчество	---	
ИНН	7718139925	
Место нахождения	107061, г. Москва, ул. Девятая рота, д.16, стр. 1	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,329%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	19,329%	

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью "Скиф"	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО "Скиф"	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	---	
ИНН (при его наличии)	7728287873	
Место нахождения (для юридических лиц)	117574, г. Москва, Новоясеневский пр-т, 22/1	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем	100%	

5% обыкновенных акций	
В том числе: доля обыкновенных акций	---
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---
В том числе: доля обыкновенных акций	---

## 2.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Русская Инвестиционная Группа"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Русская Инвестиционная Группа"	
Фамилия, имя, отчество	---	
ИНН	7709537704	
Место нахождения	109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, строение 3	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		19,886%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		19,886%

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

Полное фирменное наименование	Корпорация «РИГруп»	
Сокращенное фирменное наименование	---	
Фамилия, имя, отчество	---	
ИНН	10-0133701	
Место нахождения	4406, ул. Теннисон Роуд, г. Уилмингтон, графство Нью-Касл, Дэлавер 19802, США	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		20,74%
В том числе: доля обыкновенных акций		---
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		---
В том числе: доля обыкновенных акций		---
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ГАЛАКТИК-ГРУПП Клин»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ГАЛАКТИК-ГРУПП Клин"	
Фамилия, имя, отчество	---	

ИНН	5020039580
Место нахождения	141602, Московская область, Клинский район, г.Клин, ул. Маяковского, д.33
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	23,07%
В том числе: доля обыкновенных акций	---
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---
В том числе: доля обыкновенных акций	---

### 3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Хладосервис"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Хладосервис"
Фамилия, имя, отчество	
ИНН	7715106671
Место нахождения	127254, г. Москва, ул. Добролюбова, д.3/5
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,329%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,329%

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Ирандель"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Ирандель"
Фамилия, имя, отчество	---
ИНН	7728287841
Место нахождения	117574, г. Москва, Новоясеневский пр-т, 22/1
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	---
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---
В том числе: доля обыкновенных акций	---

### 4.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СК «Спецстрой-2»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «СК «Спецстрой-2»

Фамилия, имя, отчество	
ИНН	5052001318
Место нахождения	141195, Московская область, г. Фрязино, ул. Дачная, д.6
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	11,9%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	11,9%

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Московская областная инвестиционная трастовая компания»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Мособлтрастинвест»	
Фамилия, имя, отчество	---	
ИНН	5007036559	
Место нахождения	141800, Московская область, г. Дмитров, Торговая пл., 1 офис 127	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	80%.	
В том числе: доля обыкновенных акций	---	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	---	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙСЕРВИСКОМПЛЕКТ»	
Сокращенное фирменное наименование	В соответствии с учредительными документами, общество не имеет сокращенного фирменного наименования	
Фамилия, имя, отчество	---	
ИНН	5052014490	
Место нахождения	141195 Московская область, г. Фрязино, ул. Дачная, д.6	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	20%	
В том числе: доля обыкновенных акций	---	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---	

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	---
--	-----

## 5.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Протвинское энергетическое производство»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «ПРОТЭП»
Фамилия, имя, отчество	---
ИНН	5037002934
Место нахождения	142281, Московская область, г. Протвино, Институтское шоссе, д.6
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	5,95%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	5,95%

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Московская областная инвестиционная трастовая компания»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Мособлтрастинвест»
Фамилия, имя, отчество	---
ИНН	5007036559
Место нахождения	141800, Московская область, г. Дмитров, Торговая пл., 1 офис 127
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	50,0004%
В том числе: доля обыкновенных акций	50,0004%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	---

Наименование	Муниципальное образование «город Протвино Московской области» в лице Администрации города
Сокращенное фирменное наименование	---
Фамилия, имя, отчество	---
ИНН	5037001017

Место нахождения	142281, Московская область, г. Протвино, ул. Ленина, д. 5
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	49,9996%
В том числе: доля обыкновенных акций	49,9996%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	---

**Информация о номинальных держателях:**

номинальные держатели отсутствуют.

**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	Отсутствует
--	-------------

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

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

Такие ограничения отсутствуют.

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

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности», № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»:

«Статья 18. Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации - резиденты - на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов. Указанные сделки по отчуждению акций (долей) нерезидентам, совершенные без разрешения Банка России, являются недействительными, за исключением случаев, предусмотренных частью пятой

настоящей статьи.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Заявление о намерении увеличить уставный капитал кредитной организации за счет средств нерезидентов и об отчуждении акций (долей) в пользу нерезидентов рассматривается Банком России в двухмесячный срок со дня подачи заявления. Результатом его рассмотрения является разрешение Банка России на проведение указанной в заявлении операции или мотивированный отказ в письменной форме. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение установленного срока, указанная операция считается разрешенной.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно обязательных нормативов, порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций, а также относительно минимального размера уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций с иностранными инвестициями и минимального размера капитала вновь регистрируемых филиалов иностранных банков».

### **Иные ограничения**

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

Иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций;
- иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации - эмитента:

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций указывается количество размещаемых акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения и порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены и иные условия размещения.



**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**

Составы акционеров кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
19.01.2001	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Ландрес»	ООО «Экс-Ландрес»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
01.02.2001	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03

	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Ландрес»	ООО «Экс-Ландрес»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
<b>16.03.2001</b>	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Ландрес»	ООО «Экс-Ландрес»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
<b>05.03.2002</b>	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Ландрес»	ООО «Экс-Ландрес»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01

	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
<b>29.08.2002</b>	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Ландрес»	ООО «Экс-Ландрес»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
<b>01.10.2002</b>	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Стрэдл»	ООО «Стрэдл»	4,97	5,04
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
<b>26.03.2003</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	14,85	15
	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	17,7	17,93

	Проект»			
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	14,29	14,49
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	18,26	18,43
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	13,89	14,09
<b>01.07.2003</b>	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	14,85	15,0
	Общество с ограниченной ответственностью «Марион Трейд»	ООО «Марион Трейд»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	17,7	17,93
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	14,29	14,49
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	18,26	18,43
<b>15.07.2003</b>	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	14,85	15,0
	Общество с ограниченной ответственностью «Марион Трейд»	ООО «Марион Трейд»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	17,7	17,93
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	14,29	14,49
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	18,26	18,43
<b>01.08.2003</b>	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	14,85	15,0
	Общество с ограниченной ответственностью «Марион Трейд»	ООО «Марион Трейд»	9,9	10,04
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	19,83	20,08
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	14,85	15,04
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	19,59	19,78
<b>01.03.2004</b>	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	13,9	14,09

	Общество с ограниченной ответственностью «Марион Трейд»	ООО «Марион Трейд»	9,9	10,04
	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	14,85	15,0
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	14,85	15,04
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	19,59	19,78
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	19,83	20,08
<b>08.04.2004</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Менеджмент»	ООО «Дельта Менеджмент»	14,73	14,9
	Общество с ограниченной ответственностью «Скиф Сервис»	ООО «Скиф Сервис»	14,89	15,06
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	15,04	14,85
	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	15	14,85
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	20,08	19,83
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	19,78	19,59
<b>19.07.2004</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,26	19,26
<b>06.09.2004</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,26	19,26
<b>22.10.2004</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,2	19,2

	ответственностью «Сигмаплекс»			
	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,886	19,885
<b>08.12.2004</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,886	19,886
<b>07.04.2005</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,886	19,885
<b>20.04.2005</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,886	19,885
<b>01.07.2005</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	11,58	11,58
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,22	19,22
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	11,58	11,58
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	14,59	14,59
	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,886	19,886
	Открытое акционерное общество «Московская	ОАО «Мособлтрастинвест»	19,92	19,92

	областная инвестиционная трастовая компания»			
<b>09.08.2005</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	11,6	11,6
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	11,6	11,6
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	14,59	14,59
	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,886	19,886
	Открытое акционерное общество «Московская областная инвестиционная трастовая компания»	ОАО «Мособлтрастинвест»	19,9	19,9
<b>25.08.2005</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	11,6	11,6
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	11,6	11,6
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	14,59	14,59
	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,886	19,886
	Открытое акционерное общество «Московская областная инвестиционная трастовая компания»	ОАО «Мособлтрастинвест»	19,9	19,9

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

Общее количество совершенных сделок	1
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	79 544 (Семьдесят девять миллионов пятьсот сорок четыре тысячи) рублей

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств в **
1	2	3	4	5	6
29.11.2005	приобретение	Рыжков Алексей	29 августа 2005	Совет	79 544

	обыкновенных именных бездокументарных акции (государственный регистрационный номер (код) 10102475B (006D)) 6 дополнительного выпуска акций АКБ «МЗБ» (ЗАО) в количестве - 79 544 акции номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая. Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа» АКБ «Московский заложенный банк» (ЗАО)	Георгиевич  Член Совета директоров кредитной организации – эмитента  Ст.81 Гражданского кодекса Российской Федерации	Протокол б/н от 29.08.2005г	директоров Банка	(1,5%),  16.12.2005г. обязатель- ства исполнены в полном объеме
--	---	--	--------------------------------	---------------------	--

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершенных финансовых лет: 79 544 000 (Семьдесят девять миллионов пятьсот сорок четыре тысячи) рублей.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров Банка не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, за последние 5 завершенных финансовых лет не совершалось.

#### 7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Общая сумма дебиторской задолженности	10	6	0	0	862
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	0	0	0	0	0

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2005 год		01.07.2006 года	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	0	0	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, тыс. руб.	0	X	0	X



в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, тыс. руб.	0	X	0	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям, тыс. руб.	0	X	0	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Операции по продаже и оплате лотерей, тыс. руб.	0	X	0	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, тыс. руб.	0	X	0	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения, тыс. руб.	0	X	0	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ), тыс. руб.	0	X	0	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам, тыс. руб.	368	X	4849	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату, тыс. руб.	0	X	0	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда, тыс. руб.	0	X	0	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам, тыс. руб.	0	X	81	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный, тыс. руб.	62	X	125	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	432	X	0	X
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	0	586	0
Итого, тыс. руб.	862	X	5641	X
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	0	0	0	0

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

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

### **8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента включает:

- годовую бухгалтерскую отчетность за 2003, 2004 и 2005 годы с приложенными заключениями аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности;
- годовую бухгалтерскую отчетность за 2004 год, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности.
- годовую бухгалтерскую отчетность за 2005 год, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2003 год не составлялась.

О П И С Ь   Д О К У М Е Н Т О В  
АКБ "Московский залоговый банк"  
лицензия Банка России No2475

направляемых в составе годовой отчетности на 1 Января 2004

в Отделение 4 Московского ГТУ Банка России

Нпп	Наименование документа	Конт.сумма
1.	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета - 2 экз.	
А.	Балансовые счета	31647
Б.	Счета доверительного управления	3741
В.	Внебалансовые счета	52676
Г.	Срочные операции	3739
Д.	Счета ДЕПО	14137
2.	Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов и значения обязательных нормативов. Форма No135 - 2 экз.	
А.	Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов	18926
Б.	Значения обязательных нормативов и показателей	64413
3.	Собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций) одного юридического лица (H12.1). Форма No152 (Приложение 2 к Инструкции Банка России No1) - 2 экз.	0
4.	Сводная справка о нормативах H6, H8, H9, H10 и H12.1 (установлена Моск.ГТУ БАНКА РОССИИ на основании п.15 Инструкции Банка России No1) - 2 экз.	23629
5.	Расчет собственных средств (капитала). Форма No134 - в соотв. с Указанием Банка России от 10.02.03 No215-П (с учетом изменений и дополнений) - 2 экз.	16725
6.	Сведения о величине кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (кроме срочных сделок. Форма No650 (Прил.7 к Инструкции Банка России No1) - 2 экз.	35721
7.	Сведения о величине кредитного риска по срочным сделкам. Форма No651 (Приложение 9 к Инструкции Банка России No1) - 2 экз.	2258
8.	Сводный отчет о размере рыночного риска. Форма No153- (Приложение 4 к Положению No89П от 24.09.99г) - 2 экз.	43632
9.	Отчет о прибылях и убытках кредитной организации (форма No102) - 2 экз.	1638
10.	Отчет о состоянии внутреннего контроля в банке (Приложение 1 к Положению Банка России от 28.08.97г. No509)	12606
11.	Пояснительная записка к годовому отчету кредитной организации	1673
12.	Дискета с файлом 24750001.K31	16421

Только на бумажных носителях

13. График погашения евробумаг с расшифровкой балансового счета (счетов), на котором (которых) учитываются средства, привлеченные в результате деятельности дочерней компании-эмитента евробумаг. Форма No151 (Приложение 4 к Инструкции Банка России No1)

Сроки представления отчетности:

без филиалов - не позднее 20 января года, следующего за отчетным  
с филиалами - не позднее 25 января года, следующего за отчетным

Председатель Правления банка *В.В. Шенников* Шенников Е.Ч.

Гл. бухгалтер *М.А. Погорелова* Погорелова М.А.

М.П.

Исполнитель Беляева С.В., телефон *7722881*

М.П.

Отчет поступил

\_\_\_\_\_ 2004г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.



18 января 2004 Понедельник 18:42

Приложение к описи документов отчетности банка

Протокол контроля балансовой отчетности на 1 Января 2004

=== Отчет Банка (кредитной организации) ===

--- Активные счета нулевые - доверит.управление  
--- Пассивные счета нулевые - доверит.управление  
--- Активные счета нулевые - срочные операции  
--- Пассивные счета нулевые - срочные операции  
--- Форма No651 введена нулевая  
--- Вх.остатки тек.месяца ПОЛНОСТЬЮ СОВПАДАЮТ с исх.остатками пред.месяца

Версия программы BALANCE.EXE 1011712 9 Января 2004 Пятница 13:09  
Версия плана счетов PLAN.DBF 13384 9 Января 2004 Пятница 12:00  
Версии файла NAMENOR.DBF 63 4700 9 Января 2004 Пятница 12:00  
Версии файла NORSPR.DBF 1776 80242 9 Января 2004 Пятница 12:00  
Версии файла NAMELOG.DBF 65 6009 9 Января 2004 Пятница 12:00  
Версии файла LOGSPR.DBF 1857 80141 9 Января 2004 Пятница 12:00

Банк АКБ "Московский залоговый банк"

(Московский залоговый банк) Рег.No2475

создан 26.08.1993

Адрес\_ЭП ЭП МЗ

юридический 127550, г.Москва, Дмитровское ш., д.27, корп.1

фактический 127550, г.Москва, Дмитровское ш., д.27, корп.1

телефоны 9772288

факс 7829222

РКЦ ОТ4

филиалов 0

Бик 044579936

Иин 7736008918

ОКПО 17537000

ОКАТО 45

D\_отзыв

N\_отзыв

Председатель Наблюдательного Совета

Минасян А.В.

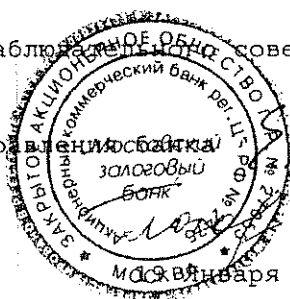
Председатель Правления банка

Путинович Е.Ч.

Гл. бухгалтер

Погонина М.А.

М.П.



Москва 9 Января 2004 Понедельник 18:42

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за декабрь месяц 2003 г.

Наименование кредитной организации  
АКБ "Московский залоговый банк"

Почтовый адрес 127550, г. Москва, Дмитровское ш., д. 27, корп. 1

Форма № 101  
Месячная  
тмс.руб.

Номер счета		Входящие остатки на отчетную дату				Обороты за отчетный период				Исходящие остатки				тыс. руб.
всего		по дебету		по кредиту		по дебету		по кредиту		по дебету		по кредиту		
порядка	Руб.	ин.вал.,	итого	Руб.	ин.вал.,	итого	Руб.	ин.вал.,	итого	Руб.	ин.вал.,	итого	Руб.	
		драг. металлы	драг. металлы		драг. металлы	драг. металлы		драг. металлы	драг. металлы		драг. металлы	драг. металлы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
А. Балансовые счета														
Актив														
20202	4507	794	5701	39382	4702	44084	40362	3651	44013	3927	1845	5772		
20209	0	0	0	7600	589	7589	7000	589	7589	0	0	0		
30102	327941	0	327941	3770050	0	3770050	3743693	0	3743693	354298	0	354298		
30110	251077	122	251199	55194	590	95784	95000	571	95571	251271	141	251412		
30202	114771	0	114771	796	0	796	0	0	0	115567	0	115567		
30204	1286	0	1286	0	0	0	206	0	206	1080	0	1080		
30208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30802	134	0	134	0	0	0	133	0	133	1	0	1		
32082	0	0	0	2400000	0	2400000	2400000	0	2400000	0	0	0		
32083	0	0	0	560000	0	560000	560000	0	560000	0	0	0		
44206	75000	0	75000	0	0	0	75000	0	75000	0	0	0		
44207	45000	0	45000	50060	0	50060	45000	0	45000	50060	0	50060		
44210	149672	0	149672	0	0	0	500	0	500	149172	0	149172		
45203	3313	0	3313	13925	0	13925	3313	0	3313	13925	0	13925		
45204	0	0	0	3094	0	3094	3094	0	3094	0	0	0		
45205	11265	0	11265	0	0	0	1200	0	1200	10065	0	10065		
45206	9620	0	9620	0	0	0	9000	0	9000	620	0	620		
45207	15251	0	15251	22000	0	22000	9	0	9	37242	0	37242		
45209	64408	0	64408	7281	0	7281	18856	0	18856	52833	0	52833		
45504	1210	939	2149	364	1	1	1157	940	2097	53	0	53		
45505	178	0	178	36	2	366	0	3	3	364	177	541		
45506	8203	0	8203	36	36	36	4	79	83	738	4418	5156		
45508	8618	714	9332	4940	2412	7352	4942	3006	7948	8616	120	8736		
45815	0	149	149	0	1	1	0	3	3	147	0	147		
47406	0	0	0	0	560	560	0	0	560	0	0	0		
47427	130	0	130	150	0	150	130	0	130	150	0	150		
47502	148	148	148	167	167	167	148	0	148	167	0	167		
50305	16794	0	16794	0	0	0	0	0	0	16794	0	16794		
50306	5079	0	5079	0	0	0	0	0	0	5079	0	5079		
50905	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16		
51501	1000	0	1000	123700	0	123700	122300	0	122200	2500	0	2500		
52502	0	0	0	1800	0	1800	1800	0	1800	0	0	0		
60304	2	0	2	0	0	0	2	0	2	0	0	0		
60305	0	0	0	2	0	2	3	0	3	0	0	0		
60308	5	0	5	126	0	126	131	0	131	0	0	0		
60310	0	0	0	140	0	140	140	0	140	0	0	0		
60312	1174	0	1174	848	0	848	851	0	851	1171	0	1171		
60401	3941	0	3941	35	0	35	6	0	6	3970	0	3970		
60701	0	0	0	36	0	36	36	0	36	0	0	0		
61002	0	0	0	12	0	12	12	0	12	0	0	0		
61008	0	0	0	38	0	38	38	0	38	0	0	0		
61009	0	0	0	164	0	164	164	0	164	0	0	0		
61010	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1		
61202	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0		
61403	21	0	21	27	0	27	18	0	18	30	0	30		
61405	764	0	764	210	0	210	974	0	974	18	0	18		

114

[illegible]

Б. Счета доверительного управления

## ACKNOWLEDGMENTS

Итого по активу (баланс)

населен

кото по пасиву (баланс)

[illegible]

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СУЧЕТА





Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409135

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	17537000	2475	044579936

РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ ДЛЯ РАСЧЕТА  
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ И ЗНАЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ  
по состоянию на 1 Января 2004г.

Наименование кредитной организации  
АКБ "Московский залоговый банк"

Почтовый адрес 127550, г.Москва,Дмитровское ш., д.27, корп.1  
Форма №135  
Месячная  
тыс.руб.

1.Расшифровки отдельных балансовых счетов  
для расчета обязательных нормативов

Код обозначения	Сумма	
	рубли	ин.вал., драг.металлы в рублевом эквиваленте
1	2	3
8900	0	X
8901	0	X
8902	16794	X
8903	0	X
8904	5079	X
8905	0	X
8906	0	X
8907	0	X
8908	0	X
8909	0	X
8910	0	X
8911	0	X
8912	354298	X
8913	0	X
8914	0	X
8915	0	X
8916	0	X
8917	0	X
8918	0	X
8919	0	X
8920	0	X
8921	0	X
8922	0	X
8924	0	X
8925	200	X
8926	1964	X
8927	0	X
8928	0	X
8929	0	X
8930	0	X
8931	0	X
8932	0	X
8933	0	X
8934	0	X
8935	0	X
8936	0	X
8937	0	X
8938	0	X
8939	0	X
8940	0	X
8941	0	X
8942	251412	X

8943	0	X
8944	0	X
8945	0	X
8947	0	X
8948	0	X
8949	0	X
8950	0	X
8951	61569	X
8953	0	X
8954	0	X
8955	0	X
8956	0	X
8957	0	X
8958	0	X
8959	0	X
8960	0	X
8961	0	X
8962	0	X
8965	0	X
8967	0	X
8968	3292	X
8969	0	X
8970	0	X
8971	0	X
8972	0	X
8973	0	X
8974	0	X
8975	0	X
8976	0	X
8977	0	X
8978	0	X
8979	0	X
8980	0	X
8981	0	0
8982	65	X
8987	1621	X
8988	0	X
8989	25131	X
8990	0	X
8991	7031	X
8992	1795	X
8993	264	X
8994	339	X
8995	0	X
8996	11731	X
8997	0	X
8998	155014	X
8999	0	0

- - - - - контрольная сумма к форме отчетности 18926 - - - - -

## 2.Значения обязательных нормативов

H1	12.6
H2	49.8
H3	83.6
H4	26.3
H5	88.8
H6	24.7
H7	347.7
H8	456.4
H9	4.4
H10	0.3
H9.1	4.4
H10.1	0.4
H11	34.7
H11.1	0.0
H12	0.0
H12.1	0.0
H13	0.7
H14	
H15	

H16

Дополнительные сведения к форме №135

Наименование норматива (показателя)	Значение
Ар1	115
Ар2	1679
Ар3	40862
Ар4	175988
Ар5	136199
Крз	11000
Кскр	155014
Овкл	203508
Кра	1940
Крас	1964
Кри	147
Крис	200
Вкл	15459
Он	0
Кинс	0
Кин	0
Во	333
Ладм	0
К	44587
Ар	354843
Лат	861279
ОВт	1029907
Лам	509242
ОВм	1022612
Крд	11731
ОД	0
А	1086542
Особо	1036257
Оскр	352923
Ро	116647
Рц	0
Рк	1621
Рд	1795
ОВдм	0
КРВ	821
КРС	0
РР	2247
РР1_1	0
РР1_2	0
РР2	0
РР3	0
РР4	0
РР5	0
ВА	0
Вл	0
ОВ	0
Кр	0
Ф	0

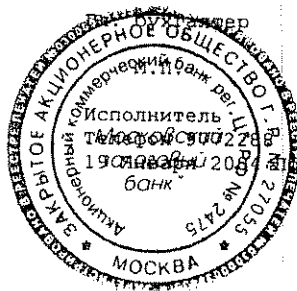
----- контрольная сумма к форме отчетности 64413 -----

Председатель Правления банка *Е. Ч.* Лупинович Е.Ч.

*М.А.* Потонина М.А.

*С.В.* Беляева С.В.

19 января 2008 г. Понедельник 13:25



Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409134

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	17537000	2475	044579936

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)  
по состоянию на 1 Января 2004г.

Наименование кредитной организации  
АКБ "Московский залоговый банк"

Почтовый адрес 127550, г.Москва, Дмитровское ш., д.27, корп.1

Форма №134  
Месячная  
тыс.руб.

N стр.	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату 1 Января 2004 года
1	2	3	4
1000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	Строка 400 минус	44587
	ИТОГО:	сумма строк 501, 502, 503	
	в том числе:		
1100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
1101	Уставный капитал кредитной организации в форме акционерного общества	2.1.1	35000
1102	Уставный капитал кредитной организации в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	0
1103	Эмиссионный доход кредитной организации в форме акционерного общества	2.1.3	0
1104	Эмиссионный доход кредитной организации в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4	0
1105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5	2635
1106	Часть прибыли текущего года	2.1.6	0
1107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	2.1.7	0
1108	Разница между уставным капиталом кредитной организации в форме акционерного общества и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8	0
1109	Разница между уставным капиталом кредитной организации в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9	0
1110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10	0
1111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2.1.11	0
1112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	сумма строк с 101 по 111	37635
	ИТОГО:		
1113	Нематериальные активы	2.2.1	0
1114	Собственные выкупленные акции	2.2.2	0
1115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3	0
1116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4	0
1117	Усыток текущего года	2.2.5	0
1118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6	0
1119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
1120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0
1121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	строка 112 минус сумма строк с 113 по 120	37635
	ИТОГО:		
1200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
1201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	3

202	Часть резервов на возможные потери по ссудам (резервы общего характера)	3.2	3292
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	3657
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5 (3.5.6)	0
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом кредитной организации в форме акционерного общества и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.8	0
209	Прибыль предшествующего года	3.9	0
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (часть уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	3.10	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	Сумма строк с 201 по 209	6952
	ИТОГО:	минус строка 210	
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		6952
	ИТОГО (с учетом ограничений, накладываемых п. 3.11)		
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам 2-4-й групп риска	4.1	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	4.6	0
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ:	Сумма строк 12) и 212 минус сумма строк с 301 по 305	44587
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	5.1	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	5.2	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была приобретена другим участником	5.3	0



Подпись: *[Signature]*  
 Подпись: *[Signature]*  
 Подпись: *[Signature]*

Подпись: *[Signature]*  
 Подпись: *[Signature]*  
 Подпись: *[Signature]*

Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409650

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	17537000	2475	044579936

СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖАЕМЫМ НА  
ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (КРОМЕ СРОЧНЫХ СДЕЛОК)  
по состоянию на 1 Января 2004г.

Наименование кредитной организации  
АКБ "Московский залоговый банк"

Почтовый адрес 127550, г.Москва,Дмитровское ш., д.27, корп.1

Форма №650  
Месячная  
тыс.руб.

Характер риска	Вид инструмента	Контрактная стоимость инструмента	Взвешенный эк- вивалент кре- дитного риска
1	2	3	4
Высокий риск	1.Гарантии	821	821
	2.Поручительства	0	0
	3.Аккредитвы	0	0
	4.Неиспользованные кре- дитные линии	0	0
	5.Неиспользованные лимиты по предоставлению кре- дита в виде 'овердрафт'	0	0
	6.Индоссаменты	0	0
	7.Акцепты	0	0
	8.Уступка прав требования	0	0
	9.Долгосрочные обя-ва по осуществлению операций	0	0
	10.Другие	0	0
Средний риск	1.Дополнительные обяза- тельства по гарантии	0	0
	2.Аккредитвы	0	0
	3.Краткосрочные обя-ва по осуществлению операций	0	0
	4.Андеррайтинговые обя-ва	0	0
	5.Неиспользованные кре- дитные линии	0	0
	6.Другие	0	0
Низкий риск	1.Гарантии	0	0
	2.Аккредитвы	0	0
	3.Индоссаменты	0	0
	4.Другие	0	0

Риск	1. Обязательства по на-	0	0
отсутствует	ченным операциям		
	2. Индоссаменты	0	0
	3. Другие	0	0
ИТОГО (КРВ)	X	X	821

Справочно:

- - - - - контрольная сумма к форме отчетности 35721 - - - - -

Председатель Правления банка *Е. Ч.* Дупинович Е. Ч.

Гл. бухгалтер *М. А.* Погонина М. А.

М. П.

Исполнитель *С. В.* Беляева С. В.

Телефон 9772288

19 Января 2004 Понедельник 13:25



Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409651

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	17537000	2475	044579936

СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ  
по состоянию на 1 Января 2004г.

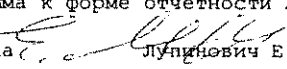
Наименование кредитной организации  
АКБ "Московский залоговый банк"

Почтовый адрес 127550, г.Москва, Дмитровское ш., д.27, корп.1

Форма №651  
Месячная  
тыс.руб.

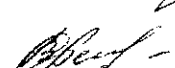
	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (теку- щий кредит- ный риск)	Величина потенциаль- ного кредит- ного риска	Обеспечение	Итоговая величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6
1.Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения	0	0	0	0	0
2.Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	0	0	0	0	0
3.Сделки, заключенные на организованных торговых площадках стран, не вхо- дящих в состав 'группы развитых стран'	0	0	0	X	0
4. Итого (КРС):	X	X	X	X	0

- - - - - контрольная сумма к форме отчетности 2258 - - - - -

Председатель Правления Банка  Чурин Е.Ч.

Гл. бухгалтер  Погонина М.А.

М.П.

Исполнитель  Беляева С.В.

Телефон 9772288

19 Января 2004 Понедельник 13:25





Банковская отчетность

Код формы документа по ОКУД 0409153

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	17537000	2475	044579936

СВОДНЫЙ ОТЧЕТ  
О РАЗМЕРЕ РЫНОЧНОГО РИСКА  
по состоянию на 1 Января 2004г.

Наименование кредитной организации  
АКБ "Московский залоговый банк"

Почтовый адрес 127550, г.Москва,Дмитровское ш., д.27, корп.1

Форма No153

Месячная  
тыс.руб.

N п/п	Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
A	1	2
1	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (ПР)	0.00
2	Общий риск	0.00
3	Специальный риск	0.00
4	ФОНДОВЫЙ РИСК (ФР)	0.00
5	Общий риск	0.00
6	Специальный риск	0.00
7	ВАЛЮТНЫЙ РИСК (ВР)	179.79
8	РЫНОЧНЫЙ РИСК (РР)	2247.38



## Банковская отчетность

Код формы документа по ОКУД 0409102

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	17537000	2475	044579936

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УВЫТКАХ  
по состоянию на 1 Января 2004г.

Наименование кредитной организации  
АКБ "Московский залоговый банк"

Почтовый адрес 127550, г.Москва, Дмитровское ш., д.27, корп.1

Форма №102  
Квартальная  
тыс.руб.

N г/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в тыс.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	01	01	01
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	01	01	01
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	01	01	01
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	01	01	01
	5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	27380	01	27380
	6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	01	01	01
	7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	01	01	01
	8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	01	01	01
	9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	581	01	581
	10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	01	01	01
	11. Негосударственным финансовым организациям	11111	01	01	01
	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	18734	55	18789
	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	01	01	01
	14. Индивидуальным предпринимателям	11114	01	01	01
	15. Гражданам (физическим лицам)	11115	1293	470	1763
	16. Юрическим лицам - нерезидентам	11116	01	01	01
	17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	01	01	01
	18. Кредитным организациям	11118	3232	01	3232
	19. Банкам-нерезидентам	11119	01	01	01
	Итого по символам 11101-11119		51220	525	51745
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
	1. Минфином России	11201	01	01	01
	2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	01	01	01
	3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	01	01	01
	4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	01	01	01
	5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	01	01	01
	6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	01	01	01
	7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	01	01	01

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
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	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	0	0	0
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	0	0
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	11413	0	0	0

организаций				
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
5. Проценты, полученные по открытым счетам			0	0
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	1268	3	1271
3. В банках-нерезидентах	11503	0	0	0
Итого по символам 11501-11503		1268	3	1271
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	0	0
3. В банках-нерезидентах	11603	0	0	0
Итого по символам 11601-11603		0	0	0
Итого по подразделу		52488	528	53016
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	905	0	905
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	428	0	428
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0
4. Прочие долговые обязательства	12104	0	0	0
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		1333	0	1333
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	161	0	161
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		161	0	161
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	124	0	124
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308		124	0	124
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	204	0	204
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	0	0	0
4. Прочих ценных бумаг	12404	2192	0	2192
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		2396	0	2396
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504		0	0	0
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	0	0	0
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными	12606	0	0	0

ценными бумагами				
Итого по символам 12601,12602,12605,12606		0	0	0
Итого по подразделу		4014	0	4014
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. По обменным операциям с иностранной валютой	13101	0	0	0
2. По операциям на валютных биржах	13102	0	0	0
3. По другим операциям	13103	360	149	509
Итого по символам 13101-13103		360	149	509
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	1987	0	1987
Итого по подразделу		2347	149	2496
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
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
Итого по подразделу		0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	0	0	0
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105		0	0	0
Итого по подразделу		0	0	0
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	6936	0	6936
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0	0	0
3. По другим операциям	17103	920	0	920
Итого по символам 17101-17103		7856	0	7856
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	393	1	394
2. По операциям инкассации	17202	0	0	0
3. По расчетным операциям	17203	773	0	773
4. По выданным гарантиям	17204	13	0	13
5. По другим операциям	17205	7337	0	7337
Итого по символам 17201-17205		8516	1	8517
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	0	0	0
4. От доставки банковских документов (кроме инкассаций)	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	80	0	80
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	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0

113. От проведения фьючерсных операций	117313	01	01	01
114. От проведения операций СВОП	117314	01	01	01
115. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	117315	01	01	01
116. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	117316	01	01	01
117. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	117317	01	01	01
118. Другие доходы	117318	136	01	136
119. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	117323	01	01	01
Итого по символам 117301-117323		216	01	216
Итого по подразделу		16588	1	16589
Всего доходов	110000	75437	678	76115
<b>2. РАСХОДЫ</b>				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	121101	01	01	01
2. Кредитным организациям	121102	01	01	01
3. Банкам-нерезидентам	121103	01	01	01
4. Другим кредиторам	121104	01	01	01
Итого по символам 21101-21104		01	01	01
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	121201	01	01	01
2. Кредитным организациям	121202	01	01	01
3. Банкам-нерезидентам	121203	01	01	01
4. Другим кредиторам	121204	01	01	01
Итого по символам 21201-21204		01	01	01
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	121301	01	01	01
2. Кредитным организациям	121302	01	01	01
3. Банкам-нерезидентам	121303	01	01	01
4. Другим кредиторам	121304	01	01	01
Итого по символам 21301-21304		01	01	01
Итого по подразделу		01	01	01
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	122101	01	01	01
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	122102	01	01	01
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	122103	01	01	01
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	122104	01	01	01
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	122105	01	01	01
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	122106	01	01	01
7. Негосударственным финансовым организациям	122107	01	01	01
8. Негосударственным коммерческим организациям	122108	23806	01	23806
9. Негосударственным некоммерческим организациям	122109	01	01	01
10. Кредитным организациям	122110	01	01	01
11. Банкам-нерезидентам	122111	01	01	01
12. Индивидуальным предпринимателям	122112	01	01	01
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	122113	01	01	01
14. Юридическим лицам - нерезидентам	122114	01	01	01
Итого по символам 22101-22114		23806	01	23806
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	122201	01	01	01
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	122202	01	01	01
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	122203	01	01	01
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	122204	01	01	01
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	122205	01	01	01
6. Коммерческим организациям, находящимся в	122206	01	01	01

федеральной собственности				
7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22207	01	01	01
федеральной собственности				
8. Финансовым организациям, находящимся в	22208	01	01	01
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческим организациям, находящимся в	22209	01	01	01
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческим организациям, находящимся в	22210	01	01	01
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	01	01	01
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	01	01	01
13. Негосударственным некоммерческим	22213	01	01	01
организациям				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	01	01	01
15. Кредитным организациям	22215	01	01	01
16. Банкам-нерезидентам	22216	01	01	01
Итого по символам 22201-22216		01	01	01
3. Проценты, уплаченные по прочим				
привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	01	01	01
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов	22302	01	01	01
местного самоуправления				
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	01	01	01
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	22304	01	01	01
местного самоуправления				
5. Финансовым организациям, находящимся в	22305	01	01	01
федеральной собственности				
6. Коммерческим организациям, находящимся в	22306	01	01	01
федеральной собственности				
7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22307	01	01	01
федеральной собственности				
8. Финансовым организациям, находящимся в	22308	01	01	01
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческим организациям, находящимся в	22309	01	01	01
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческим организациям, находящимся в	22310	01	01	01
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	01	01	01
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	01	01	01
13. Негосударственным некоммерческим	22313	01	01	01
организациям				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	01	01	01
15. Кредитным организациям	22315	01	01	01
16. Банкам-нерезидентам	22316	01	01	01
Итого по символам 22301-22316		01	01	01
Итого по подразделу		23806	01	23806
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по				
депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	420	438	858
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	01	01	01
Итого по символам 23101-23103		420	438	858
Итого по подразделу		420	438	858
4. Расходы по операциям с ценными бумагами				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	01	01	01
2. Процентный расход по депозитным	24102	01	01	01
сертификатам				
3. Процентный расход по сберегательным	24103	01	01	01
сертификатам				
4. Процентный расход по векселям	24104	01	01	01
5. Дисконтный расход по векселям	24105	19492	01	19492
6. Другие расходы по операциям с выпущенными	24107	01	01	01
ценными бумагами				
Итого по символам 24101-24105, 24107		19492	01	19492
2. Расходы по операциям с приобретенными				
ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	01	01	01
2. Расходы по другим операциям с ценными	24203	21	01	21
бумагами				
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных	24205	230	01	230
бумаг				
4. Расходы профессиональных участников рынка	24206	01	01	01
ценных бумаг, связанные с приобретением и				



реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)			
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207		232	232
Итого по подразделу		19724	19724
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	0	0
2. По операциям на валютных биржах	25102	0	0
3. По другим операциям	25103	37	41
Итого по символам 25101-25103		37	41
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте			
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	1969	1969
Итого по подразделу		2006	2010
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	686	686
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	263	263
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	3	3
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	4	4
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами			
на подготовку кадров	26107	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0
8. Прочие расходы	26109	170	170
Итого по символам 26101-26109		1126	1126
2. Социально-бытовые расходы			
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0
Итого по подразделу		1126	1126
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
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0
3. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0
10. Другие нарушения	28111	130	130
из них:			
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	117	117
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108		130	130

Итого по подразделу		130	0	130
9. Другие расходы (Балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери по ссудам	29101	11111	0	11111
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0	0	0
3. По другим операциям	29103	2714	0	2714
Итого по символам 29101-29103		13825	0	13825
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	7	0	7
2. По операциям инкассации	29202	0	0	0
3. По расчетным операциям	29203	0	0	0
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	11	0	11
Итого по символам 29201-29205		18	0	18
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	681	0	681
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	48	0	48
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	84	0	84
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	469	0	469
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	520	0	520
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	167	0	167
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	120	0	120
9. Содержание зданий и сооружений	29317	0	0	0
10. Расходы по охране	29318	822	0	822
11. Расходы на форму и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	116	0	116
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	0	0	0
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	18	0	18
15. Расхищение 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	0	0	0
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	22	0	22
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19. Прочие расходы	29329	227	0	227
Итого по символам 29301-29329		3294	0	3294
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	0	0	0
из них:				
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	2536	0	2536
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	0	0	0
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	1181	0	1181
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	179	0	179
20. Расходы по публикации отчетности	29422	14	0	14
21. Другие расходы	29423	1196	0	1196
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417		5106	0	5106
Итого по подразделу		22243	0	22243
Всего расходов	20000	69455	442	69897

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	6218
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

\* Заполняется только в отчете по состоянию на 1 января  
Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	6218
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

- - - - - контрольная сумма к форме отчетности 1638 - - - - -

Председатель Правления банка *Лупинович Е.Ч.*

Гл. бухгалтер *Погонина М.А.*

М.П.

Исполнитель *Белыева С.В.*

Телефон 9772288

19 Января 2004 Понедельник 13:25



Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	17537000	2475	044579936

Приложение 1  
к Положению Банка России  
от 28.08.97 № 509

СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ  
по состоянию на 1 Января 2004г.


Наименование кредитной организации  
АКБ "Московский залоговый банк"

Почтовый адрес 127550, г.Москва,Дмитровское ш., д.27, корп.1

№ п/п	Вопросы	Ответы
1.	Наличие службы внутреннего контроля в банке (да, нет)	ДА
1.1.	Численность службы внутреннего контроля сотрудников банка	1
2.	Наличие пакета документов, регулирующих деятельность банка, включая (да, нет): - документы, определяющие процедуры принятия решений; - документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками банка; - документы, регулирующие деятельность службы внутреннего контроля; - документы, определяющие политику банка при проведении операций по размещению средств; - документы, определяющие политику привлечения средств; - положение о процедуре эмиссии банком ценных бумаг; - документы, определяющие меры по реализации требований к регламентации операций на финансовых рынках; - положение о порядке открытия и обслуживания счетов клиентов; - положение о распределении доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении, а также к базам данных в компьютерных системах	ДА ДА ДА ДА ДА ДА ДА ДА ДА ДА
2.1.	Наличие должностных инструкций для всех штатных должностей в банке (да, нет)	ДА
2.2.	Осуществляется ли контроль за состоянием информационной системы банка и ее безопасностью (да, нет)	ДА
2.3.	С какой периодичностью оценивается уровень безопасности информационной системы банка (да, нет) - один раз в месяц; - один раз в квартал;	ДА НЕТ

	- один раз в год				НЕТ
3.	Организация внутреннего контроля за деятельностью филиалов (да, нет)				НЕТ
3.1.	Наличие службы внутреннего контроля непосредственно в филиалах банка (да, нет)				НЕТ
3.2.	Количество проведенных проверок в филиалах банка в течение отчетного периода			0	
4.	Система оценки кредитов: (да, нет)				ДА
	- разработана;				ДА
	- внедрена				
4.1.	Наличие системы оценки кредитоспособности: (да, нет)				ДА
	- российских и зарубежных банков;				ДА
	- нефинансовой клиентуры				ДА
4.2.	Количество выявленных нарушений при оформлении просроченной задолженности (количество случаев / тыс. руб.)		0	/	
			0		
4.3.	Количество выявленных нарушений при оформлении пролонгирования задолженности (количество случаев / тыс. руб.)		0	/	
			0		
5.	Система оценки других рисков, принимаемых на себя банком, в т.ч. система контроля и управления рисками: (да, нет)				ДА
	- разработана;				ДА
	- внедрена				
6.	С какой периодичностью проводится выверка межфилиальных и межбанковских счетов: (да, нет)				ДА
	- не реже одного раза в месяц;				ДА
	- один раз в квартал;				НЕТ
	- один раз в полгода				НЕТ

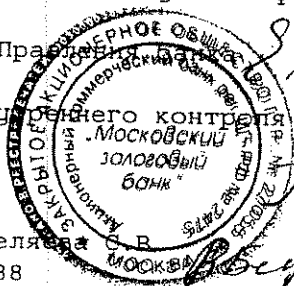
----- контрольная сумма к форме отчетности 12606 -----

Председатель Правления  Тенцов Е.Ч.

Рук. службы внутреннего контроля  Тенцова Ю.В.

М.П.

Исполнитель Беляев С.В.  
Телефон 9772288  
10 Января 2004 Понедельник 18:42



Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	17537000	2475	044579936

Пояснительная записка  
к годовому отчету кредитной организации  
по состоянию на 1 Января 2004г.

Наименование кредитной организации  
АКБ "Московский залоговый банк"

Почтовый адрес 127550, г.Москва, Дмитровское ш., д.27, корп.1

Форма NoPZY

Месячная

тыс.руб.

5.1. Пояснительная записка подготовлена на основе анализа финансового состояния банка.

<5.1.1. Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции кредитной организации, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Зависимость рентабельности кредитной организации от отдельных доходов по их видам>.

В настоящее время Банк действует на основании лицензий № 2475 от 05 июня 2002 г на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте и средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензии на осуществление операций в иностранной валюте получены в прошлом году.

Основные операции банка сосредоточены в следующих областях:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с векселями;
- операции с ценными бумагами;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- выпуск собственных векселей;
- выполнение функций агента валютного контроля,
- валютнообменные и конверсионные операции.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказывает деятельность банка, связанная с кредитованием и операциями на рынке ценных бумаг. Удельный вес доходов по этим направлениям составляет 80% в общем объеме операционных доходов банка.

5.1.2. Краткий обзор:

- существенных изменений, произошедших в деятельности АКБ <Московский залоговый банк>, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, его политику (стратегию) за отчетный год;>  
В 2003 г. АКБ <Московский залоговый банк> продолжал расширять свою деятельность за счет проведения операций с иностранной валютой. Благодаря этому произошел рост клиентской базы, увеличились остатки по привлеченным средствам, возросла прибыль банка, определились новые направления развития.

- направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для банка.

В настоящее время основными рисками в деятельности банка являются кредитные риски. В рамках кредитной политики банк стремится минимизировать риски за счет тщательного соблюдения норматива кредитования одного заемщика и связанных заемщиков, а также диверсификации кредитных вложений. Путем установления порогового уровня процентной ставки по кредитованию, который не может быть нарушен в сторону снижения, банк избегает льготного кредитования связанным с ним организаций.

<5.1.3. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной

организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации». За отчетный период банком не было внесено существенных изменений в учетную политику, оказавших влияние на его финансовую устойчивость.

<5.1.4. Применяемые кредитной организацией методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками, в т.ч.:  
Финансовыми – кредитный риск, риск ликвидности, ценовой риск, риск изменения процентных ставок, базисный риск, валютный риск, рыночный риск, риск инфляции, риск неплатежеспособности.>

Кредитный риск и риск неплатежеспособности.

В рамках кредитной политики Банка разработана система управления кредитными рисками, которая включает в себя следующие элементы:

- установление сфер рискованных вложений капитала;
- выявление степени и величины кредитного риска на основе анализа платежеспособности заемщика;
- выбор стратегии управления кредитным риском (выбор приемов управления кредитным риском и способы его снижения).

Для оценки кредитоспособности клиентов в первую очередь оценивается соответствие предприятия системе критериев, предъявляемым Банком к потенциальным заемщикам:

В Банке разработана, действует и будет совершенствоваться методика анализа хозяйственной деятельности предприятий, которая определяет финансовое состояние заемщика, в частности показатели ликвидности и платежеспособности предприятий.

В процессе кредитования осуществляется регулярный контроль за финансовым состоянием, конкурентоспособностью и платежеспособностью предприятия – заемщика.

Риск ликвидности. В целях контроля и управления ликвидностью в банке разработаны и применяются соответствующие процедуры.

Руководящие органы банка, Правление, Совет банка своевременно получают информацию о состоянии ликвидности, в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния – незамедлительно.

Органом, ответственным за состояние ликвидности, обеспечение своевременного контроля, является Правление банка.

Информационная система о состоянии ликвидности является частью информационной системы по управлению деятельностью банка. Информационная система базируется на данных программного комплекса R-Style, на данных аналитического учета.

Для обеспечения информации по контролю за ликвидностью представляются следующие сведения:

- сведения о состоянии корсчета, клиентских остатках и планируемых уходах;
- сведения о предстоящем выделении средств на кредитные вложения;
- сведения о планируемых вложениях в ценные бумаги;
- сведения о предстоящих платежах по хозяйственной деятельности банка.

Платежная позиция банка формируется в электронном виде. При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности производится внесение коррективов в систему управления ликвидностью.

Разработана система мер, применяемая в случае возникновения угрозы дефицита ликвидности.

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за соблюдением процедур управления ликвидностью.

Рыночный и валютный риск.

В связи с отсутствием в балансе банка инструментов, подверженных рыночному риску, за исключением валютных ценностей, расчет рыночного риска сводится к контролю за валютным риском. Управление этим видом риска осуществляется в основном путем поддержания установленной валютной позиции банка с таким расчетом, чтобы в ее рамках соблюдать оптимальное соотношение активов и пассивов в иностранной валюте с точки зрения доходности и прогноза роста курса иностранных валют по отношению к валюте РФ.

Базисный риск в деятельности банка отсутствует в связи с отсутствием обращающихся инструментов.

Риск инфляции постоянно учитывается в деятельности банка. С учетом инфляции регулярно пересматриваются основные тарифы. Вместе с тем, установление тарифов напрямую не связано с инфляционной динамикой, оно базируется на сравнимых показателях банковской сферы и соображениях конкурентоспособности.

Функциональными – стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск).>

Функциональные риски в деятельности банка на данном этапе

несущественны. В отчетном году стратегия банка концентрировалась на повышении устойчивости и соблюдения разумного консерватизма в банковских операциях. В банке осуществляется постоянный контроль за расходами путем установления лимитов по накладным расходам и коэффициентов пропорциональности соотношения доходности и расходов.

Прочими - риск несоответствия, риск потери репутации.>  
Руководство банка организует постоянный контроль за возможностью возникновения прочих рисков. В целях избежания риска потери репутации и риска несоответствия в банке внедрены определенные правила и процедуры, определяющие взаимоотношения с клиентами, с партнерами, потенциальными инвесторами. Все операции банка подлежат строгому контролю на предмет соответствия банковскому, налоговому законодательству, требованиям органов государственной и исполнительной власти.

#### <5.1.5. Краткий обзор системы внутреннего контроля кредитной организации, пути совершенствования.>

Созданная в банке система внутреннего контроля направлена на осуществление контроля за рисками банковской деятельности путем проведения текущего контроля и последующих проверок, упреждения тех или иных операций, связанных с избыточным риском на основе разработанных внутренних методик. В целях дальнейшего совершенствования своей деятельности служба внутреннего контроля осуществляет эффективное взаимодействие с внешними аудиторами по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. В течение года Службой внутреннего контроля проведены проверки по законности открытия банком счетов клиентов, отдела кассовых операций, отдела кредитования, отдела валютного контроля, других подразделений банка, соблюдения ФЗ 'О мерах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем' № 115 от 7.08. 2001. По результатам проверок оформлены справки, в которых сделаны заключения с указанием недостатков и замечаний.

#### <5.1.6. Стратегия развития кредитной организации:

- перспективные направления деятельности;>

Стратегическая линия определена акционерами как превращение банка в высокодоходную эффективную структуру, занимающую значимое место в банковском секторе.

Основной задачей развития банка на предстоящий период является дальнейшее расширение деятельности, связанное с получением лицензии на проведение валютных операций и увеличением уставного капитала.

Перспективные направления деятельности будут включать в себя:

- финансирование внешнеторговых операций клиентов, оформление паспортов сделок, осуществление валютного контроля;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов - резидентов и нерезидентов - в валюте РФ и иностранной валюте;
- проведение конверсионных и валютно-обменных операций;
- проведение операций с платежными документами, номинированными в иностранной валюте.

Запланированное увеличение уставного капитала позволит повысить финансовую устойчивость, снизить риски банковской деятельности, занять более активную позицию на рынке финансовых услуг.

- <пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования>.

Пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями банка и имеющимися ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования банк усматривает в следующем:

1. Достижение высокодоходного уровня ведения бизнеса за счет:

- расширения круга клиентуры на основе повышения качества обслуживания, диверсификации операций, представление комплекса услуг клиентам

- увеличение кредитных вложений
- внедрение новых видов операций.

2. Повышение устойчивости банка:

- привлечение новых акционеров. Увеличение капитала Банка для обеспечения его финансовой стабильности.
- увеличение резервного и других фондов банка.

3. Совершенствование внутренней структуры банка



- постоянная модернизация системы информационных технологий банка в соответствии с расширяющимися потребностями.
  - повышение квалификации персонала, привлечение специалистов высокого уровня для реализации стратегических целей и планов маркетинга банка.
4. Повышение имиджа:
- своевременное и четкое выполнение поручений клиентов
  - демонстрация достижений и успешная работа на рынке банковских услуг.

## 5.2

<5.2.1. Перечень форм отчетности, не представляемых в составе годового отчета, с указанием причины их непредставления.>  
Отсутствует

<5.2.2. Пояснения по заполнению гр.4 формы N 126 <Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли>:

По гр.4 формы 126 данные отсутствуют.

Исправительных проводок в разрезе указанной формы не осуществлялось.

По гр.5 формы N126 (израсходовано фондов) данные отсутствуют.

По гр.3 формы N126 (отчисление из прибыли предшествующих лет) отражено распределение прибыли 2002г. согласно выписке годового Общего собрания акционеров в резервный фонд на сумму 309 тыс. руб.

<5.2.3. Данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 01 января 2004 г., в соответствии с п.2.5. Указания № 1069-У от 13.12.2002.>:

Общее количество открытых счетов (в подсчет не входят счета НОСТРО и счета, открытые для обслуживания физических лиц, по которым не предусмотрено условиями договора банковского счета подтверждение остатков на 01 января года, следующего за отчетным) - 371;

Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков средств в общем количестве открытых счетов 24,59%.

Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств - 89,33%;

Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств - 203;

Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, к общему количеству открытых счетов - 54,72%.

Причины, по которым не получены подтверждения остатков.

На стадии получения от клиентов подтверждения остатков по 103 открытым счетам;

Операции в течение года не проводились по 42 счетам, или 11,32% от общего количества счетов, открытых в банке;

Отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк, отсутствие сведений о местонахождении клиента не позволили получить подтверждения по 58 счетам, или 15,63% от общего количества счетов, открытых в банке;

Приостановлены операции по 28 счетам клиентов налоговыми и судебными органами.

<5.2.4. Информация о проведении инвентаризации и ревизии кассы в соответствии с п.2.2 Указания:>

<5.2.4.1. Результаты инвентаризации по состоянию на 01.12.2003г.>

Излишки и недостачи не выявлены.

<5.2.4.2. Ревизия кассы по состоянию на 01.12.2003г.>

Излишки и недостачи не выявлены.

<5.2.5. Результаты сверки обязательств и требований по срочным операциям, дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) (п.2.3.Указаний).>

<5.2.5.1. Информация о проведении сверки обязательств и требований по срочным операциям раздела 'Г' Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:>

АКБ <Московский залоговый банк> за отчетный период не осуществлял срочные операции, операции, подлежащие отражению в разделе <Г> баланса, отсутствуют.

<5.2.5.2. Информация о проведении сверки дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), числящейся на счетах первого порядка N 603 <Расчеты с дебиторами и кредиторами> и N 474 <Расчеты по прочим операциям> (п.2.3 Указания).  
Результаты сверки:

Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах: 603 - 1170 тыс. руб., 474 - 150 тыс. руб.

Расхождений не выявлено.

Переходящий остаток на 01.01.2004 г. на счете 60312 <Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями> составил 1170 тыс.руб. (по 6 контрагентам банка). Остатки по счетам первого порядка 603 в части расчетов с подотчетными лицами, сотрудниками по зарплате имеют нулевые значения.


Подтверждение дебиторской задолженности оформлено двусторонними актами сверок с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Дебиторская задолженность по счету 47427 составила 150 тыс.руб. Указанная сумма возникла в связи с отражением в учете сумм накопленных процентов по размещенным средствам.

<5.2.6. Сведения о длительности дебиторской задолженности и незавершенного строительства.

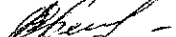
С р о к и :	С у м м а :
До 30 дней	308 тыс.руб.
От 30 дней до 6 месяцев	862 тыс.руб.
От 6 месяцев до 1 года	-
Более года	-
Просроченная задолженность	-

- - - - - контрольная сумма к форме отчетности 1673 - - - - -

Председатель Правления банка  **Лупинович В.Ч.**

Гл. бухгалтер  **Погонина М.А.**

М.П.

Исполнитель  **Беляева С.В.**

Телефон 9772288

19 Января 2004 Понедельник 13:25



Код формы по документа по ОКУД 0409151

Код территории	Код кредитной организации
по ОКТО	по ОКПО
45	17537000
	2475
БИК	44579936

ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ ЕВРОБУМАГ С РАСШИФРОВКОЙ БАЛАНСОВОГО СЧЕТА (СЧЕТОВ),  
НА КОТОРОМ (КОТОРЫХ) УЧИТЫВАЮТСЯ СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИИ - ЭМИТЕНТА ЕВРОБУМАГ

по состоянию на 01 января 2004г.

Наименование кредитной организации Московский залоговый банк

Наименование дочерней компании-эмитента евробумаг

Почтовый адрес 127550, г. Москва, Дмитровское ш., корп. 1

Форма № 151  
Месячная

Вид евробумаг		Серия	Срок погашения								Дата погашения	Сумма средств										Месячная	
											(день, месяц, год)	Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											
												Сумма средств											

Председатель Правления

Лулинович Е.И.

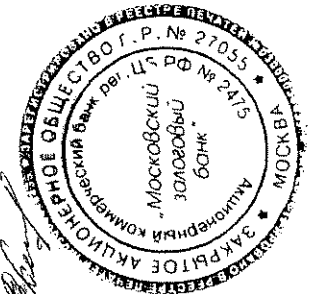
Главный бухгалтер

Погонина М.А.

Исполнитель  
тел. 9772288

Беляева С.В.

12.01.2004г.



П р о т о к о л      к о н т р о л я

"Годовой бухгалтерский отчет"

475

АКБ "Московский залоговый банк"

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2004 (ГODOВАЯ)

==== Ошибок в отчете не обнаружено =====

Председатель Правления



Лупинович Е.Ч.

Главный бухгалтер



Погонина М.А.

Общая контрольная сумма: 34159  
Версия программы: 05.01.2004



О п и с ь     д о к у м е н т о в

"Годовой бухгалтерский отчет                    - формы 115, 126"  
 "Данные о движении денежных средств - форма 123 "

Сводная отчетность - ЕЖЕГОДНО

2475

АКБ "Московский залоговый банк"

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2004 (ГОДОВАЯ)

№ п/п	Наименование документа	Контр. сумма	Кол-во экз.
1.	Оригинал отчетности на бумажных носителях в составе:		1
	Приложение 7 (Форма 115)	34259	
	Приложение 18 (Форма 126)	15962	
	Приложение 15 (Форма 123)	53386	
2.	Пояснительная записка	0	1
3.	Электронная копия отчетности		1
4.	Распечатка протокола контроля электронной копии отчетности		1

Признак наличия филиалов: 0

Возможные значения:

0 - филиалы отсутствуют  
 1 - имеются филиалы

Председатель Правления

*Е. Лукин*

Лупинович Е.Ч.

Главный бухгалтер

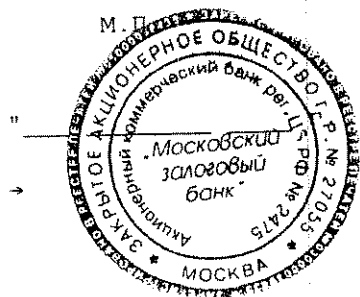
*М.А. Погонина*

Погонина М.А.

Общая контрольная сумма: 34159  
 Версия программы: 05.01.2004

Отчет поступил  
 в ТУ/РКЦ

" " \_\_\_\_\_ г.  

РАСЧЕТ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЬБЕ

Банковская отчетность  
Коп. формы документа по ОКД 0403115

Коп. территории по ОКД	Коп. кредитной организации
по ОКД	по ОКД
45291558000	17537000
2475	044579336

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2004 (ПОДПИСЬ)

Внесение кредитной организации

АКБ "Московский заготовительный банк"

Юридический адрес

127550, Москва, Дмитровское ш., д. 27, корп. 1

Форма N 115 (Приложение 7)  
Внесено тыс. руб.

Группы кредитного риска	Сумма просроченной судимой задолженности по срокам задержки платежей по основному долгу				Сумма задолженности по основному долгу со сроком оставшихся до даты погашения				Всего судимая задолженность				Резерв на возможные потери по судимым			
	до 5 дней (всего)	от 6 до 30 дней (всего)	от 31 до 180 дней (всего)	свыше 180 дней (всего)	до 180 дней (всего)	от 91 до 180 дней (всего)	от 181 до 360 дней (всего)	свыше 360 дней (всего)	сумма гр. с 2 по 10	в т.ч. по судимым	в т.ч. по другим	в т.ч. по другим	в т.ч. по другим	в т.ч. по другим	в т.ч. по другим	в т.ч. по другим
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Судимая задолженность кредитных организаций																
1. 1-ая	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. 2-ая	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. 3-я	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. 4-ая	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Итого (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Судимая задолженность клиентов																
6. 1-ая	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. 2-ая	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. 3-я	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. 4-ая	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Итого (6+7+8+9)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Всего кредитных организаций в портфеле кредитной организации

[illegible]

[illegible]





Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКД 0409126

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации
45293558000	17537000   2475   044579936

ОПРЕДЕЛЕНИЕ НА 01.01.2004 (ГОЛОСЫ)

Наименование кредитной организации  
АКБ "Московский залоговый банк"

полный апод

127550, Москва, Дмитровское ш., д. 27, кorp. 1

Форм 126 (Приложение 18)  
Ежеварально 72. руб.

Направление использования прибыли	Намного через 6/с 70501	Намного через 6/с 70502	Причислено по налоговому расчету	Фактически получено	Передана налогов в бюджет	Зачислено по налогам перед бюджетом		
					Наличие дивидендов, налогов служ-ности (5-4) в счет платежей отменного па-рида (включая дивиденды за-числено по за-претам нало-гам)	Наличие в том числе кредитной за-численности (4-5)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Налоговые платежи в бюджет текущего года								
1.Всего, в том числе:	2498	0	2498	2173	0	0	325	0
1.1. Налог на прибыль	2298	0	2298	1973	0	0	325	0
1.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, вытекаю-щие из прибыли (вклю-чая налог на доходы от ценных бумаг)	200	0	200	200	0	0	0	0
II. Налоговые платежи в бюджет прошлых лет								
2.Всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. Налог на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. Другие налоги, сборы, обязательные	0	0	0	0	0	0	0	0



Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409123

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Регистрационный номер	БИК
45293558000	17537000	2475	044579936

ДАННЫЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2004 (ГODOBAY)

Наименование кредитной организации  
АКБ "Московский залоговый банк"  
Почтовый адрес  
127550, Москва, Дмитровское ш., д.27, корп.1

Форма № 123 (Приложение 15)  
Годовая  
тыс.руб.

Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3
Денежные потоки от операционной деятельности		
1. Процентные доходы	54714	11809
2. Процентные расходы	46692	8047
3. Комиссионные доходы	8517	1081
4. Комиссионные расходы	18	0
5. Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	509	107
6. Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	2396	13
7. Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	41	0
8. Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	232	3
9. Доходы, полученные в форме дивидендов	0	0
Прочие операционные доходы	136	91
11. Прочие операционные расходы	7120	4196
12. Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0
13. Всего доходы/расходы (ст.13.1 + ст.13.2), в т.ч.	11614	465
13.1 Доходы/расходы (ст.1-ст.2+ст.3-ст.4+ст.5+ст.6-ст.7-ст.8+ст.9+ ст.10-ст.11-ст.12)	12169	855
13.2 Изменение доходов/расходов	-555	-390
14. Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	-2253	57
15. Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст.13+ст.14)	9361	522
Изменения текущих активов		
16. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-113195	-1511

17. Средства в кредитных организациях	-251310	-101
18. Вложения в торговые ценные бумаги	0	0
19. Ссудная и приравненная к ней задолженность	-257232	-29998
20. Прочие активы	-959	-16
Изменения текущих обязательств		
21. Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0	0
22. Средства кредитных организаций	203744	79
23. Средства клиентов	770137	45691
24. Прочие обязательства	298	-4
25. Чистый приток/отток денежных средств от текущих операций (ст.16+ст.17+ст.18+ст.19+ст.20+ст.21+ст.22+ст.23+ст.24)	351483	14140
26. Чистый приток/отток от операционной деятельности (ст.15+ст.25)	360844	14662
II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
27. Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	-81	240
28. Вложения в инвестиционные ценные бумаги	-21873	0
29. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи	0	0
30. Чистый приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности (ст.27+ст.28+ст.29)	-21954	240
III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Уставный капитал - (средства акционеров (участников))	0	0
32. Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0	0
33. Эмиссионный доход	0	0
34. Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	309	87
35. Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0	0
36. Выпущенные долговые обязательства	-13447	13190
37. Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности (ст.31+ст.32+ст.33+ст.34+ст.35+ст.36)	-13138	13277
38. Положительная/отрицательная разница переоценки иностранной валюты и других валютных ценностей, драгоценных металлов и ценных бумаг; переоценка основных средств; начисленные и прочие средства, не отраженные на финансовом результате и другие составляющие	-175	-364
39. Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст.27+ст.30+ст.37+ст.38)	325577	27815



№ 6/н  
от 29.01.2004г.

В отдел обработки и анализа отчетности  
Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России  
(комн. 322)

Справка к пояснительной записке к годовому отчету за 2003г.

АКБ «Московский залоговый банк» просит принять следующие дополнения и корректировки к пояснительной записке к годовому отчету:

1. п.5.2.3. Данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 01 января 2004 г., в соответствии с п.2.5. Указания № 1069-У от 13.12.2002. >:

Общее количество открытых счетов (в подсчет не входят счета НОСТРО и счета, открытые для обслуживания физических лиц, по которым не предусмотрено условиями договора банковского счета подтверждение остатков на 01 января года, следующего за отчетным) - 371;

Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков средств общем количестве открытых счетов 24,59%.

Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств - 89,33%;

Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств - 203;

Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, к общему количеству открытых счетов - 75,41%.

Причины, по которым не получены подтверждения остатков.

Количество работающих счетов составляет 167 единицы, или 45,01% от общего количества счетов, открытых в банке.

На стадии получения от клиентов подтверждения остатков по 103 открытым счетам;

Операции в течение года не проводились по 42 счетам, или 11,32% от общего количества счетов, открытых в банке;

Отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк, отсутствие сведений

О местонахождении клиента не позволили получить подтверждения по 58 счетам, или 15,63% от общего количества счетов, открытых в банке;

Приостановлены операции по 28 счетам клиентов налоговыми и судебными органами.

2. пп.5.2.5.2. Информация о проведении сверки дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), числящейся на счетах первого порядка N 603 <Расчеты с дебиторами и кредиторами> и N 474 <Расчеты по прочим операциям> (п.2.3 Указания).  
Результаты сверки:

Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах: 603 - 1171 тыс. руб., 474 - 150 тыс. руб.

Расхождений не выявлено.

Переходящий остаток на 01.01.2004 г. на счете 60312 <Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями> составил 1171 тыс.руб. (по 6 контрагентам банка). Остатки по счетам первого порядка 603 в части расчетов с подотчетными лицами, сотрудниками по зарплате имеют нулевые значения.

Подтверждение дебиторской задолженности оформлено двусторонними актами сверок с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Дебиторская задолженность по счету 47427 составила 150 тыс.руб. Указанная сумма возникла в связи с отражением в учете сумм накопленных процентов по размещенным средствам

3. п.5.2.6. Сведения о длительности дебиторской задолженности и незавершенного строительства.

Сроки:

До 30 дней

От 30 дней до 6 месяцев

От 6 месяцев до 1 года

Более года

Просроченная задолженность

Сумма:

308 тыс.руб.

863 тыс.руб.

-

-

-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исп. Беляева С.В.  
тел. 977-3029



Олупинвич Е.Ч.

4002 8111-17  
Ирина М.А.



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**интелект - аудит**

Министерство РФ по налогам и сборам:  
Свидетельство о внесении ЕГРЮЛ  
Серия 77 № 006977410 за основным государственным  
регистрационным номером 1027700525016  
от 15 декабря 2002г.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности  
№ Е 001360 от 24 июля 2002г.  
Выдана Министерством финансов РФ  
Действительна до 24/07/2007г.

Лицензия на осуществление оценочной деятельности:  
№ 002704 от 11 декабря 2001г.  
Выдана Министерством имущественных отношений РФ  
Действительна до 11/12/2004г.

Исх. № 177/ИА-59 от 20.05.2004 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ КОМПАНИИ**  
**ЗАО «ИНТЕЛЛЕКТ-АУДИТ»**  
**ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**  
**«МОСКОВСКОГО ЗАЛОГОВОГО БАНКА»**  
**(ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА)**  
**В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ РОССИЙСКОГО**  
**ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31.12.2003**

Москва 2004



---

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	3
ПРИЛОЖЕНИЕ .....	8

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного коммерческого банка «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) за 2003 год проведен специалистами ЗАО «Интеллект-Аудит» в соответствии с договором №2/1404/03-ИА/МЗБ от 14.05.2003 на основании решения общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество) об утверждении ЗАО «Интеллект-Аудит» официальным Аудитором (протокол годового общего собрания акционеров от 15.04.2003).

### Краткие сведения об Аудиторе.

ЗАО «Интеллект-Аудит» имеет свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года. (Министерство РФ по налогам и сборам) Серия 77 № 006977410 за основным государственным регистрационным номером 1027700525016 от 15 декабря 2002г.

#### Банковские реквизиты:

**ИНН** 7706035110

**Р/с** 40702810600000000920 в «АК ФБ Инноваций и Развития»

**К/с** 30101810000000000104

**БИК** 044583104

**ОКОНХ** 84400, **ОКПО** 41557246

**Почтовый адрес:** 127018, г. Москва, ул. Суцеский вал, д. 3/5, офис 701.

**Телефоны:** (095) 787-49-79

**Телефакс:** (095) 787-49-89

**E-mail:** [intellect@intellect.ru](mailto:intellect@intellect.ru)

**Генеральный директор – Чивикова Н.И.**

ЗАО «Интеллект-Аудит» имеет лицензию на осуществление аудиторской деятельности № Е 001360, утвержденную Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 июля 2002 года № 150 на срок 5 лет с указанной даты принятия решения о выдачи лицензии.

Дата выдачи аудиторского заключения – 20.05.2004.

Первый этап аудита проводился с 08.09.2003 по 16.09.2003.

С участием:

генерального директора ЗАО «Интеллект-Аудит» Чивиковой Н.И., уполномоченной подписывать аудиторское заключение на основании следующих документов: Устав ЗАО «Интеллект-Аудит», зарегистрирован МРП Филиал № 13 от 11 марта 1997 года, протокол общего собрания акционеров от 06.10.2003 № 1.

Аудиторов:

Дыбы Станислава Викторовича - квалификационный аттестат аудитора № K011243, выданный Минфином РФ. В соответствии с решением Центральной аттестационно - лицензионной аудиторской комиссии Центрального банка Российской Федерации от 30 декабря 1997 года протокол № 8 Дыбе Станиславу Викторовичу ИНН 773305229267, предоставляется право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 26 января 2004 года на неограниченный срок.

Павловой Ирины Николаевны - квалификационный аттестат ЦБ РФ № 012422 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 18.06.98 по 17.06.2001, продлен до 17.06.2004.

Шилиной Галины Ивановны – квалификационный аттестат № К 000733, выданный Минфином РФ. В соответствии с решением Центральной аттестационно - лицензионной аудиторской комиссии Центрального банка Российской Федерации от 26 июля 1999 года протокол № 4 Шилиной Галине Ивановне ИНН 771811071738 предоставляется право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 26 августа 2002 года на неограниченный срок.

Второй этап аудита проводился с 12.04.2004 по 16.04.2004.

С участием:

генерального директора ЗАО «Интеллект-Аудит» Чивиковой Н.И., уполномоченной подписывать аудиторское заключение на основании следующих документов: Устав ЗАО «Интеллект-Аудит», зарегистрирован МРП Филиал № 13 от 11 марта 1997 года, протокол общего собрания акционеров от 06.10.2003 № 1.

Аудиторов:

Дыбы Станислава Викторовича - квалификационный аттестат аудитора № K011243, выданный Минфином РФ. В соответствии с решением Центральной аттестационно - лицензионной аудиторской комиссии Центрального банка Российской Федерации от 30 декабря 1997 года протокол № 8 Дыбе Станиславу Викторовичу ИНН 773305229267, предоставляется право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 26 января 2004 года на неограниченный срок.

Мамучадзе Теймураза Набиевича - квалификационный аттестат аудитора № К 003015, выданный Минфином РФ. В соответствии с решением Центральной аттестационно - лицензионной аудиторской комиссии Центрального банка Российской Федерации от 22 января 1997 года протокол № 1 Мамучадзе Теймуразу Набиевичу ИНН 722447859463, предоставляется право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 28 февраля 2003 года на неограниченный срок.

Полное официальное наименование Банка – Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка – АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО).

В настоящее время свою деятельность Банк осуществляет на основании устава, утвержденного общим собранием (протокол от 22.09.2003 № 4 ВН-03). Устав согласован с Центральным банком Российской Федерации, регистрационный номер 2475.

Банк осуществлял свою деятельность в течение проверяемого периода на основании следующих лицензий:

- лицензии на право осуществления банковских операций со средствами юридических лиц в рублях (и иностранной валюте) от 05.06.2002 № 2475;
- лицензии на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях (и иностранной валюте) от 05.06.2002 № 2475.

Местонахождение: 127550, РФ, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 27, корпус 1.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2003 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) состоит из:

публикуемого баланса, включая разделы по внебалансовым счетам и счетам доверительного управления на 01.01.2004;

публикуемого отчета о прибылях и убытках за 2003 год;

публикуемых данных о движении денежных средств за 2003 год;

оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета за декабрь месяц 2003 года;

отчета о прибылях и убытках по состоянию на 1 января 2004 года;

данных о движении денежных средств отчетность на 01.01.2004;

информации об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2004 года.

Данная отчетность подготовлена руководством АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) во всех существенных отношениях по требованиям основных принципов и методов ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, установленными Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием ЦБ РФ от 13.12.2001 № 1069-У «О годовом отчете кредитной организации», Указанием ЦБ РФ от 14.04.2003 № 1270-У "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп" и другими законодательными и нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, а также за своевременное представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет председатель правления АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) г-жа Лупинович Елена Чеславиевна.

Ответственность за формирование учетной политики, своевременное и полное представление достоверной бухгалтерской отчетности несет в течение проверяемого отчетного периода главный бухгалтер г-жа Погонина Марина Александровна.

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 без учета требований "Положения о консолидированной отчетности" (утв. ЦБ РФ 30.07.2002 № 191-П).

Аудит был проведен в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности", федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696, включая федеральное правило (стандарт) № 6 "Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности", Постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 № 405 "О внесении дополнений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности", Указом Президента РФ от 23.05.1996 № 763 "О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти" и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО);

оценку принципов и методов бухгалтерского учета, а также правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО);

определение главных оценочных значений, полученных руководством АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО).

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

В ходе проведения аудиторской проверки нам стали известны не существенные отклонения от нормативных документов ЦБ РФ, которые не подлежат раскрытию перед третьими лицами по требованиям федерального закона от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Мы рекомендуем руководству АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) устанавливать предельные значения (лимиты) размещения денежных средств на корреспондентских счетах ностро в других кредитных организациях РФ.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности,

оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2003 года и результаты финансово - хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2003 года включительно.

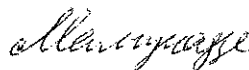
Генеральный директор ЗАО «Интеллект-Аудит»



Чивикова Н.И.

уполномоченная подписывать аудиторское заключение на основании следующих документов: Устав ЗАО «Интеллект-Аудит», зарегистрирован МРП Филиал № 13 от 11 марта 1997 года, протокол общего собрания акционеров от 06.10.2003 № 1.

Руководитель аудиторской проверки



Мамучадзе Т.Н.

квалификационный аттестат аудитора № К 003015, выданный Минфином РФ. В соответствии с решением Центральной аттестационно - лицензионной аудиторской комиссии Центрального банка Российской Федерации от 22 января 1997 года протокол № 1 Мамучадзе Теймуразу Набиевичу ИНН 722447859463, предоставляется право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 28 февраля 2003 года на неограниченный срок.

20.05.2004

Акционерный коммерческий банк "Московский Залоговый Банк" (Закрывающее акционерное общество)  
ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 1 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА

А. Балансовые счета

Номер счета		Наименование счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)
1-го пор.	2-го пор.			по дебету			по кредиту			
				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
А К Т И В										
202	20202	Касса кредитных организаций	5772554.78	252425579.78	37625624.89	290051204.67	249616573.23	39183240.56	288799813.79	7023945.66
202	20209	Денежные средства в пути	0.00	88910000.00	6165645.20	95075645.20	88910000.00	6165645.20	95075645.20	0.00
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте								
		Итого по счету 1-го порядка:	5772554.78	341335579.78	43791270.09	385126849.87	338526573.23	45348885.76	383875458.99	7023945.66
		Итого по разделу 2	5772554.78	341335579.78	43791270.09	385126849.87	338526573.23	45348885.76	383875458.99	7023945.66
301	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	354297580.51	29553952132.61	0.00	29553952132.61	29066640972.88	0.00	29066640972.88	841608740.24
301	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	251411766.61	464119573.71	37371864.96	501491438.67	694812718.68	28052571.48	722865290.16	30037915.12
301		Итого по разделу 3	605709347.12	30018071706.32	37371864.96	30055443571.28	29761453691.56	28052571.48	29789506263.04	871646655.36
302	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	115566873.00	28489929.00	0.00	28489929.00	124307802.00	0.00	124307802.00	19749000.00
302	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	1079557.00	766684.00	0.00	766684.00	1354241.00	0.00	1354241.00	492000.00
302	30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	0.00	140000000.00	0.00	140000000.00	140000000.00	0.00	140000000.00	0.00
302		Итого по разделу 4	116646430.00	169256613.00	0.00	169256613.00	265662043.00	0.00	265662043.00	20241000.00
302		Итого по счету 1-го порядка:	116646430.00	169256613.00	0.00	169256613.00	265662043.00	0.00	265662043.00	20241000.00

306	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1170.28	20137621.50	0.00	20137621.50	20138350.66	0.00	20138350.66	441.12
306		Расчеты по ценным бумагам								
Итого по счету 1-го порядка:			1170.28	20137621.50	0.00	20137621.50	20138350.66	0.00	20138350.66	441.12
320	32002	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на 1 день	0.00	17847000000.00	0.00	17847000000.00	17847000000.00	0.00	17847000000.00	0.00
320	32003	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней	0.00	4091000000.00	0.00	4091000000.00	4091000000.00	0.00	4091000000.00	0.00
320	32004	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	0.00	800000000.00	0.00	800000000.00	0.00	0.00	0.00	800000000.00
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям								
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	22018000000.00	0.00	22018000000.00	21938000000.00	0.00	21938000000.00	800000000.00
328	32802	Предоставление выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	0.00	8148.20	0.00	8148.20	0.00	0.00	0.00	8148.20
328		Предоставление поступления и выплаты по межбанковским операциям								
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	8148.20	0.00	8148.20	0.00	0.00	0.00	8148.20
Итого по разделу 3			722356947.40	52225474089.02	37371864.96	52262845953.98	51985254085.22	28052571.48	52013306656.70	971896244.68
442	44205	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 31 до 90 дней	0.00	151800000.00	0.00	151800000.00	66800000.00	0.00	66800000.00	85000000.00
442	44206	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 91 до 180 дней	0.00	108240000.00	0.00	108240000.00	108240000.00	0.00	108240000.00	0.00
442	44207	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 181 дня до 1 года	50060000.00	119000000.00	0.00	119000000.00	135060000.00	0.00	135060000.00	34000000.00



442	44210	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по счету 1-го порядка:	149172000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	149172000.00	0.00	149172000.00	0.00
442		Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по счету 1-го порядка:	379040000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	459272000.00	0.00	459272000.00	119000000.00
449	44903	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок до 30 дней	0.00	40000000.00	0.00	0.00	0.00	40000000.00	0.00	40000000.00	0.00
449	44905	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 91 до 180 дней	0.00	95400000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95400000.00
449	44906	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 181 дня до 1 года	0.00	62787000.00	0.00	0.00	0.00	21000000.00	0.00	21000000.00	41787000.00
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0.00	198187000.00	0.00	0.00	0.00	61000000.00	0.00	61000000.00	137187000.00
451	45105	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 91 до 180 дней	0.00	40000000.00	0.00	0.00	0.00	40000000.00	0.00	40000000.00	0.00
451	45106	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 181 дня до 1 года	0.00	40000000.00	0.00	0.00	0.00	40000000.00	0.00	40000000.00	0.00
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0.00	80000000.00	0.00	0.00	0.00	80000000.00	0.00	80000000.00	0.00
452	45203	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 1 года	13925000.00	37316300.00	0.00	0.00	0.00	51241300.00	0.00	51241300.00	0.00

452	45204	30 дней Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней	0.00	2787882.87	0.00	2787882.87	1502993.02	0.00	1502993.02	1284889.85
452	45205	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	10065000.00	58500000.00	0.00	58500000.00	25665000.00	0.00	25665000.00	42900000.00
452	45206	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года	620000.00	151938620.00	0.00	151938620.00	36558620.00	0.00	36558620.00	116000000.00
452	45207	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	37241695.00	97856000.00	0.00	97856000.00	120513445.00	0.00	120513445.00	14584250.00
452	45208	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет	0.00	7000000.00	0.00	7000000.00	0.00	0.00	0.00	7000000.00
452	45209	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям до востребования	52833359.11	15768355.89	0.00	15768355.89	65321635.00	0.00	65321635.00	3280080.00
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям Итого по счету 1-го порядка: 114685054.11 371167158.76 0.00 371167158.76 300802993.02 0.00 300802993.02 2676362.90 0.00									185049219.85
455	45502	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней	0.00	1402450.00	1273912.90	2676362.90	1402450.00	1273912.90	2676362.90	0.00
455	45503	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней	0.00	1702000.00	293141.00	1995141.00	1027000.00	293141.00	1320141.00	675000.00
455	45504	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	52550.00	0.00	0.00	0.00	52550.00	0.00	52550.00	0.00
455	45505	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	541012.00	4070050.00	4882139.83	8952189.83	485085.00	4087662.33	4572747.33	4920454.50
455	45506	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	5156475.00	876000.00	25465.00	901465.00	53000.00	4166153.00	4219153.00	1838787.00
455	45508	Кредиты, предоставленные физическим лицам до востребования	8736258.91	5395080.00	8437621.21	13832701.21	14010870.00	8558090.12	22568960.12	0.00
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам Итого по счету 1-го порядка: 14486295.91 13445580.00 14912279.94 28357859.94 17030955.00 18378959.35 35409914.35 7434241.50									7434241.50

458	45815	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам	147272.50	143500.00	3296317.00	3439817.00	143500.00	252489.00	395989.00	3191100.50
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
Итого по счету 1-го порядка:			147272.50	143500.00	3296317.00	3439817.00	143500.00	252489.00	395989.00	3191100.50
459	45902	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам финансовым организациям субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.00	675474.97	0.00	675474.97	675474.97	0.00	675474.97	0.00
459	45912	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Негосударственным коммерческим организациям	0.00	158387.98	0.00	158387.98	158387.98	0.00	158387.98	0.00
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	833862.95	0.00	833862.95	833862.95	0.00	833862.95	0.00
474	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	8098983.92	100092.78	8199076.70	8098983.92	100092.78	8199076.70	0.00
474	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	7612947.10	4172749.22	11785696.32	7612947.10	4172749.22	11785696.32	0.00
474	47423	Требования по прочим операциям	0.00	13277870.52	0.00	13277870.52	13277870.52	0.00	13277870.52	0.00
474	47427	Требования по получению процентов	149811.89	1141639.70	336.53	1141976.23	1288582.74	336.53	1288919.27	2868.85
474		Расчеты по отдельным операциям								
Итого по счету 1-го порядка:			149811.89	30131441.24	4273178.53	34404619.77	30278384.28	4273178.53	34551562.81	2868.85
475	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов А	167306.14	573088.82	0.00	573088.82	740394.96	0.00	740394.96	0.00
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
Итого по счету 1-го порядка:			167306.14	573088.82	0.00	573088.82	740394.96	0.00	740394.96	0.00
Итого по разделу 4			328867740.55	1073521631.77	22481775.47	1096003407.24	950102090.21	22904626.88	973006717.09	451864430.70
503	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	16794225.00	0.00	0.00	0.00	16794225.00	0.00	16794225.00	0.00
503	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	5078731.12	0.00	0.00	0.00	3081530.44	0.00	3081530.44	1997200.68

Федерации и органов местного самоуправления									
503	Копируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования								
Итого по счету 1-го порядка:	21872956.12	0.00	0.00	0.00	19875755.44	0.00	19875755.44	0.00	1997200.68
509 50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	15949.90	0.00	0.00	13453.40	0.00	13453.40	0.00	2496.50
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами								
Итого по счету 1-го порядка:	15949.90	0.00	0.00	0.00	13453.40	0.00	13453.40	0.00	2496.50
514 51403	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 31 до 90 дней	0.00	6582875.18	0.00	6582875.18	0.00	6582875.18	0.00	0.00
514	Векселя кредитных организаций								
Итого по счету 1-го порядка:	0.00	6582875.18	0.00	6582875.18	6582875.18	0.00	6582875.18	0.00	0.00
515 51501	Прочие векселя до востребования	2500375.00	39270197.00	0.00	39270197.00	0.00	41290572.00	0.00	480000.00
515	Прочие векселя								
Итого по счету 1-го порядка:	2500375.00	39270197.00	0.00	39270197.00	41290572.00	0.00	41290572.00	0.00	480000.00
525 52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дивидендам по выпущенным ценным бумагам	284.00	955871.47	0.00	955871.47	0.00	88808.58	0.00	867346.89
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
Итого по счету 1-го порядка:	284.00	955871.47	0.00	955871.47	88808.58	0.00	88808.58	0.00	867346.89
Итого по разделу 5	24389565.02	46808943.65	0.00	46808943.65	67851464.60	0.00	67851464.60	0.00	3347044.07
603 60302	Расчеты с бюджетом по налогам	0.00	479909.53	0.00	479909.53	0.00	479909.53	0.00	0.00
603 60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	265.49	24572.11	0.00	24572.11	0.00	24837.60	0.00	0.00
603 60306	Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	90066.30	0.00	90066.30	0.00	90066.30	0.00	0.00
603 60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0.00	548177.42	0.00	548177.42	0.00	548177.42	0.00	0.00
603 60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	0.00	1147936.93	0.00	1147936.93	0.00	1147936.93	0.00	0.00
603 60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1170314.51	9070536.77	0.00	9070536.77	0.00	10092376.85	0.00	148474.43
603 60323	Расчеты с прочими дебиторами	0.00	1500.00	0.00	1500.00	0.00	1500.00	0.00	0.00
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами								
Итого по счету 1-го порядка:	1170580.00	111362699.06	0.00	111362699.06	12384804.63	0.00	12384804.63	0.00	148474.43

604	60401	Основные средства (кроме земли)	3970026.93	1737854.94	0.00	1737854.94	144439.16	0.00	144439.16	5563442.71
604										
	Основные средства									
	Итого по счету 1-го порядка:									
		3970026.93	1737854.94	0.00	1737854.94	144439.16	0.00	144439.16	5563442.71	
607	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и приобретение основных средств и нематериальных активов	0.00	1737854.94	0.00	1737854.94	1737854.94	0.00	1737854.94	0.00
607										
	Итого по счету 1-го порядка:									
		0.00	1737854.94	0.00	1737854.94	1737854.94	0.00	1737854.94	0.00	
610	61002	Запасные части	0.00	550.00	0.00	550.00	550.00	0.00	550.00	0.00
610	61008	Материалы	0.00	241364.23	0.00	241364.23	240983.24	0.00	240983.24	380.99
610	61009	Инвентарь и принадлежности	0.00	475393.79	0.00	475393.79	475393.79	0.00	475393.79	0.00
610	61010	Исчисления	1318.00	7097.08	0.00	7097.08	7097.08	0.00	7097.08	1318.00
610										
	Итого по счету 1-го порядка:									
		1318.00	724405.10	0.00	724405.10	724024.11	0.00	724024.11	1698.99	
612	61202	Выбытие (реализация) имущества	0.00	144439.16	0.00	144439.16	144439.16	0.00	144439.16	0.00
612	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	17256751.54	0.00	17256751.54	17256751.54	0.00	17256751.54	0.00
612										
	Итого по счету 1-го порядка:									
		0.00	17401190.70	0.00	17401190.70	17401190.70	0.00	17401190.70	0.00	
614	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	29854.19	582304.27	0.00	582304.27	488460.77	0.00	488460.77	123697.69
614	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0.00	2372101.93	0.00	2372101.93	2372101.93	0.00	2372101.93	0.00
614										
	Итого по счету 1-го порядка:									
		29854.19	2954406.20	0.00	2954406.20	2860562.70	0.00	2860562.70	123697.69	
702										
	Итого по разделу 6									
		5171779.12	35918410.94	0.00	35918410.94	35252876.24	0.00	35252876.24	5837313.82	
702	70202	Проценты, уплаченные кредитным лицам по привлеченным средствам	0.00	33632638.07	0.00	33632638.07	33632638.07	0.00	33632638.07	0.00
702	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0.00	1391724.29	0.00	1391724.29	1391724.29	0.00	1391724.29	0.00
702	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0.00	767536.78	0.00	767536.78	767536.78	0.00	767536.78	0.00
702	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость	0.00	2397836.34	0.00	2397836.34	2397836.34	0.00	2397836.34	0.00

которых указана в									
702	70206	Расходы на содержание аппарата	0.00	4635958.88	0.00	4635958.88	0.00	4635958.88	0.00
702	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0.00	95464.64	0.00	95464.64	0.00	95464.64	0.00
702	70209	Другие расходы	0.00	102110649.93	0.00	102110649.93	0.00	102110649.93	0.00
702	Расходы								0.00
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	145031808.93	0.00	145031808.93	0.00	145031808.93	0.00
705	70501	Использование прибыли отчетного года	2497521.61	3537901.26	0.00	3027465.98	0.00	3027465.98	3007956.89
705	70502	Использование прибыли предшествующих лет	0.00	6313930.52	0.00	6313930.52	0.00	6313930.52	0.00
705	Использование прибыли								0.00
Итого по счету 1-го порядка:			2497521.61	9851831.78	0.00	9341396.50	0.00	9341396.50	3007956.89
Итого по разделу 7			2497521.61	154883640.71	0.00	154373205.43	0.00	154373205.43	3007956.89
Итого по активу			1089056108.48	53877942295.87	103644910.52	53981587206.39	53531360294.93	96306084.12	1442976935.82
П А С С И В									
102	10204	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет облигационных акций	34500000.00	50638000.00	0.00	190638000.00	0.00	190638000.00	174500000.00
102	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет облигационных акций								0.00
Итого по счету 1-го порядка:			34500000.00	50638000.00	0.00	190638000.00	0.00	190638000.00	174500000.00
103	10304	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет облигационных акций	500000.00	130000.00	0.00	130000.00	0.00	130000.00	500000.00
103	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет облигационных акций								0.00
Итого по счету 1-го порядка:			500000.00	130000.00	0.00	130000.00	0.00	130000.00	500000.00
106	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	2855.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2855.72







421	Депозиты государственных коммерческих организаций	0.00	210907000.00	0.00	210907000.00	0.00	404304000.00	0.00	404304000.00	193397000.00
Итого по счету 1-го порядка:										
422	Депозиты государственных некоммерческих организаций	0.00	6500000.00	0.00	6500000.00	0.00	6500000.00	0.00	6500000.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:										
423	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	900000.00	4300000.00	265626.90	4565626.90	3400000.00	265626.90	3665626.90	0.00	0.00
423	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	11053296.15	15870000.00	8151688.38	24021688.38	11574765.76	1555775.18	13130540.94	162148.71	162148.71
423	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	2035712.42	17590000.00	4513750.85	22103750.85	18250099.69	18183885.88	36433985.57	16365947.14	16365947.14
423	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	1513159.68	1513159.68	0.00	1959396.79	1959396.79	446237.11	446237.11
423	Прочие привлеченные средства до востребования	1469797.08	97917328.12	94484922.43	192402250.55	98555574.36	94863923.07	193419497.43	2487043.96	2487043.96
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц									
Итого по счету 1-го порядка:	15458805.65	135677328.12	108929148.24	244606476.36	131780439.81	116828607.82	248609047.63	19461376.92	19461376.92	
426	Прочие привлеченные средства до востребования	0.00	392479.00	565365.81	957844.81	392479.00	565365.81	957844.81	0.00	0.00
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов									
Итого по счету 1-го порядка:	0.00	392479.00	565365.81	957844.81	392479.00	565365.81	957844.81	0.00	0.00	0.00
442	Резервы на возможные потери	1992320.00	49857720.00	0.00	49857720.00	58055400.00	0.00	58055400.00	10190000.00	10190000.00
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления									
Итого по счету 1-го порядка:	1992320.00	49857720.00	0.00	49857720.00	58055400.00	0.00	58055400.00	10190000.00	10190000.00	10190000.00
449	Резервы на возможные потери	0.00	9537870.00	0.00	9537870.00	10091870.00	0.00	10091870.00	554000.00	554000.00
449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности									
Итого по счету 1-го порядка:	0.00	9537870.00	0.00	9537870.00	10091870.00	0.00	10091870.00	554000.00	554000.00	554000.00
452	Резервы на возможные потери	1147050.30	12197002.80	0.00	12197002.80	19030306.80	0.00	19030306.80	7980354.30	7980354.30
452	Кредиты, предоставленные государственным коммерческим организациям									
Итого по счету 1-го порядка:	1147050.30	12197002.80	0.00	12197002.80	19030306.80	0.00	19030306.80	7980354.30	7980354.30	7980354.30
455	Резервы на возможные потери	189859.24	686880.20	0.00	686880.20	1070766.33	0.00	1070766.33	573745.37	573745.37
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам									

Итого по счету 1-го порядка:									
458	45818	Резервы на возможные потери	189859.24	686880.20	0.00	686880.20	1070766.33	0.00	573745.37
458	45818	Резервы на возможные потери	73636.25	255658.25	0.00	255658.25	1809483.26	0.00	1627461.26
458 Прочие обязательства по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам									
Итого по счету 1-го порядка:									
474	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	27430037.48	34863921.42	62293958.90	27430037.48	34863921.42	62293958.90
474	47407	Расчеты по конверсионным операциям и прочим сделкам	0.00	11748736.75	11212341.60	22961078.35	11748736.75	11212341.60	22961078.35
474	47411	Начисленные проценты по вкладам	0.29	556282.83	180219.50	736502.33	556282.83	180219.50	736502.04
474	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до вычисления	121352.91	52052045.55	31553.25	52083598.80	52231067.64	31553.25	52262620.89
474	47422	Обязательства по прочим операциям	14326.75	6647870.52	0.00	6647870.52	6647870.52	0.00	6647870.52
474	47425	Резервы на возможные потери	1768325.05	2254781.56	0.00	2254781.56	488456.51	0.00	488456.51
474	47426	Обязательства по уплате процентов	167306.14	740394.96	0.00	740394.96	581237.02	0.00	581237.02
474 Расчеты по отдельным операциям									
Итого по счету 1-го порядка:									
475	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	149811.89	1160845.59	336.50	1161182.09	1011033.70	336.50	1011370.20
475 Простоявшие поступления и выплаты по операциям с клиентами									
Итого по счету 1-го порядка:									
503	50312	Резервы на возможные потери	838210719.15	8070214687.23	198491534.27	8268706221.50	8360045453.73	206390993.56	8566436447.29
503	50312	Резервы на возможные потери	26951.70	22957.30	0.00	22957.30	15997.61	0.00	15997.61
503 Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования									
Итого по счету 1-го порядка:									
504	50405	Полученный при реализации или погашении	0.00	917594.20	0.00	917594.20	917594.20	0.00	917594.20
504 Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам									
Итого по счету 1-го порядка:									
515	51510	Резервы на возможные потери	1510375.00	1511175.00	0.00	1511175.00	5600.00	0.00	5600.00

515	Прочие векселя	1510375.00	1511175.00	0.00	1511175.00	5600.00	0.00	5600.00	4800.00
Итого по счету 1-го порядка:									
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования	268300.00	90268300.00	0.00	90268300.00	120528000.00	0.00	120528000.00	30528000.00
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты	268300.00	90268300.00	0.00	90268300.00	120528000.00	0.00	120528000.00	30528000.00
Итого по счету 1-го порядка:									
524	Векселя к исполнению	64800.00	216800.00	0.00	216800.00	152000.00	0.00	152000.00	0.00
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	64800.00	216800.00	0.00	216800.00	152000.00	0.00	152000.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:									
525	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0.00	88524.58	0.00	88524.58	955871.47	0.00	955871.47	867346.89
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	0.00	88524.58	0.00	88524.58	955871.47	0.00	955871.47	867346.89
Итого по счету 1-го порядка:									
Итого по разделу 5		1870426.70	93025351.08	0.00	93025351.08	122575063.28	0.00	122575063.28	31420138.90
603	Расчеты с бюджетом по налогам	349145.25	4635967.28	0.00	4635967.28	4366118.28	0.00	4366118.28	79296.25
603	Расчеты с внебюджетными фондами по начисленным на заработную плату	0.00	1113188.95	0.00	1113188.95	1113188.95	0.00	1113188.95	0.00
603	Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	3088463.91	0.00	3088463.91	3088463.91	0.00	3088463.91	0.00
603	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0.00	22578.20	0.00	22578.20	22578.20	0.00	22578.20	0.00
603	Налог на добавленную стоимость полученный	0.00	66542.51	0.00	66542.51	66542.51	0.00	66542.51	0.00
603	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0.00	110092.08	0.00	110092.08	110092.08	0.00	110092.08	0.00
603	Расчеты с прочими кредиторами	0.00	140000000.00	0.00	140000000.00	140000000.00	0.00	140000000.00	0.00
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	349145.25	149036832.93	0.00	149036832.93	148766983.93	0.00	148766983.93	79296.25
Итого по счету 1-го порядка:									
606	Амортизация основных средств	1108869.27	217157.45	0.00	217157.45	592798.63	0.00	592798.63	1484510.45
606	Амортизация основных средств	1108869.27	217157.45	0.00	217157.45	592798.63	0.00	592798.63	1484510.45
Итого по счету 1-го порядка:									
612	Выбытие (реализация) имущества	0.00	144439.16	0.00	144439.16	144439.16	0.00	144439.16	0.00
612	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	3135829.70	0.00	3135829.70	3135829.70	0.00	3135829.70	0.00
612	Выбытие и реализация	0.00	3280268.86	0.00	3280268.86	3280268.86	0.00	3280268.86	0.00
Итого по счету 1-го порядка:									



А К Т И В					
Итого по активу	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
П А С С И В					
Итого по пассиву	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Всего оборотов	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

В. Внебалансовые счета										
Номер счета		Наименование счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
				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
1	2	3								
907	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	0.00	4.00	0.00	4.00	4.00	0.00	4.00	0.00
907	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0.00	45268300.00	0.00	45268300.00	45268300.00	0.00	45268300.00	0.00
907		Неразмещенные ценные бумаги	0.00	45268304.00	0.00	45268304.00	45268304.00	0.00	45268304.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:			4005111.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4005111.83
908	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения								
908		Ценные бумаги прочих эмитентов	4005111.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4005111.83
Итого по счету 1-го порядка:			4005111.83	45268304.00	0.00	45268304.00	45268304.00	0.00	45268304.00	4005111.83
Итого по разделу 3			0.00	88210314.09	0.00	88210314.09	88210314.09	0.00	88210314.09	0.00
909	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	11109615.44	20231656.18	0.00	20231656.18	20439732.30	0.00	20439732.30	10901539.32
909	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок								
909		Расчетные операции	11109615.44	108441970.27	0.00	108441970.27	108650046.39	0.00	108650046.39	10901539.32
Итого по счету 1-го порядка:			0.00	73865543.00	0.00	73865543.00	73865543.00	0.00	73865543.00	0.00
910	91007	Сумма перечислена в								

обязательные резервы по счетам в валюте									
910	91008	Сумма перевыска в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	1072438.00	0.00	1072438.00	0.00	1072438.00	0.00
910	расчеты по обязательным резервам Итого по счету 1-го порядка:								0.00
912	91202	Разные ценности и документы	2500389.00	45970209.00	0.00	45970209.00	0.00	47990578.00	480020.00
912	91207	Бланки	4142.00	0.00	0.00	0.00	0.00	264.00	3878.00
912	Разные ценности и документы Итого по счету 1-го порядка:								483898.00
912	Итого по разделу 4								11385437.32
913	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	0.00	120528000.00	0.00	120528000.00	0.00	90000000.00	30528000.00
913	91305	Гарантии и поручительства	32228000.00	173329078.18	0.00	173329078.18	0.00	49624000.00	155933078.18
913	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	27422751.54	192194391.98	8376151.62	200570543.60	119164404.74	126412856.16	101580438.98
913	Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов Итого по счету 1-го порядка:								288041517.16
915	91503	Арендованные основные средства	188045.50	0.00	0.00	0.00	0.00	188045.50	0.00
915	Итого по счету 1-го порядка:								0.00
916	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	21643.46	1933264.36	28218.12	1961482.48	49861.58	1221090.50	762035.44
916	Итого по счету 1-го порядка:								401250.00
918	91802	Заполненность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских),	581250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	180000.00	401250.00

Списанная за счет резервов на возможные потери									
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	581250.00	0.00	0.00	180000.00	0.00	180000.00	0.00	401250.00
Итого по счету 1-го порядка:									
		602893.46	1933264.36	28218.12	1961482.48	49861.58	1401090.50	1163285.44	
Итого по разделу 6									
		820690.05	82312769.66	0.00	82312769.66	0.00	81711369.56	1422090.15	
999	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи								
999		820690.05	82312769.66	0.00	82312769.66	0.00	81711369.56	1422090.15	
Итого по счету 1-го порядка:									
		820690.05	82312769.66	0.00	82312769.66	0.00	81711369.56	1422090.15	
Итого по разделу 0									
		78881638.82	844915968.45	9276865.74	854192834.19	618886222.11	8170809.00	627057031.11	306017441.90
Итого по активу									
П А С С И В									
910	91003 Неопределенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	25819741.00	0.00	25819741.00	0.00	25819741.00	0.00	0.00
910	91004 Неопределенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	45000.00	0.00	45000.00	0.00	45000.00	0.00	0.00
Итого по разделу 1									
		0.00	25864741.00	0.00	25864741.00	0.00	25864741.00	0.00	0.00
Итого по разделу 4									
		0.00	40000000.00	0.00	40000000.00	0.00	40000000.00	0.00	0.00
913	91302 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0.00	14187882.87	0.00	14187882.87	0.00	15402993.02	1215110.15	
913	91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "свердрафт" и "под лимит задолженности"	0.00	14187882.87	0.00	14187882.87	0.00	15402993.02	1215110.15	
Итого по разделу 2									
		0.00	54187882.87	0.00	54187882.87	0.00	55402993.02	1215110.15	
Итого по разделу 3									
		820690.05	1062600.00	596145.69	1658745.69	39455.64	1045035.64	206980.00	
914	91404 Гарантии, выданные банком								
914		820690.05	1062600.00	596145.69	1658745.69	39455.64	1045035.64	206980.00	
Итого по разделу 5									
		820690.05	1062600.00	596145.69	1658745.69	39455.64	1045035.64	206980.00	
Итого по счету 1-го порядка:									
		820690.05	1062600.00	596145.69	1658745.69	39455.64	1045035.64	206980.00	

Итого по разряду 5										1422090.15
999	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи								304595351.75
		820690.05	55250482.87	596145.69	55846628.56	56408573.02	39455.64	56448028.66		
		78060948.77	534708709.55	0.00	534708709.55	761243112.53	0.00	761243112.53		
999	Итого по счету 1-го порядка:	78060948.77	534708709.55	0.00	534708709.55	761243112.53	0.00	761243112.53	304595351.75	
		78060948.77	534708709.55	0.00	534708709.55	761243112.53	0.00	761243112.53	304595351.75	
	Итого по разряду 0	78881638.82	615823933.42	596145.69	616420079.11	843516426.55	39455.64	843555882.19	306017441.90	
	Итого по пассиву	1460739901.87	9873011.43	1470612913.30	1462402648.66	8210264.64	1470612913.30			
	ВСЕГО оборотов									

Г. Сроки операции

Г.Срочные операции										
Номер счета		Наименование счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
				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
А К Т И В										
Итого по активу				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
П А С С И В										
Итого по пассиву				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Всего оборотов				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Д. Счета депо

Д.Счета депо										
Номер счета		Наименование счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)
1-го пор.	2-го пор.			по дебету			по кредиту			
				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
А К Т И В										
980	98000	Ценные бумаги на	21	20	0	20	35	0	35	6



980	98010	хранении в депозитарии ценные бумаги на хранении в ведении депозитарии (НОСТРО депо безовый)	672310	0	0	0	653280	0	653280	19030	
980	Итого по счету 1-го порядка:										19036
			672331	20	0	20	653315	0	653315	19036	
	Итого по разделу 0										19036
			672331	20	0	20	653315	0	653315	19036	
	Итого по активу										19036
П А С С И В											
980	98050	ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	672331	653315	0	653315	20	0	20	19036	
980	Итого по счету 1-го порядка:										19036
			672331	653315	0	653315	20	0	20	19036	
	Итого по разделу 0										19036
			672331	653315	0	653315	20	0	20	19036	
	Итого по пассиву										19036
Всего оборотов										653335	

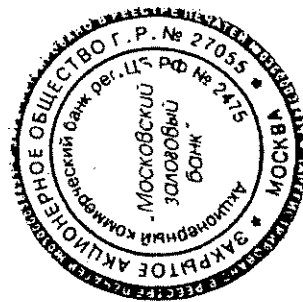
15 марта 2005 года

Зам. Председателя Правления

Ванюратова Лидия Викторовна

Главный бухгалтер

Погодина Марина Александровна



ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УВЫТКАХ С УЧЕТОМ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

по состоянию на 1 января 2005 г.

Акционерный коммерческий банк "Московский Залоговый Банк"  
(Закрытое акционерное общество)

127550, г. Москва, Дмитровское ш., д.27, корп.1

Код формы 0409102  
ВИК 044579936  
ОКПО 17537000

Направляется:  
Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России

руб. коп.

Но- мер п/п	Наименование статей	Симво- лы	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.	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным) Минфину России	11101	0.00	0.00	0.00
2.	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	24229355.02	0.00	24229355.02
3.	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4.	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.00
5.	5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	7546521.96	0.00	7546521.96
6.	6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0.00	0.00	0.00
7.	7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00
8.	8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.00
9.	9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	11359686.86	0.00	11359686.86
10.	10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0.00	0.00	0.00
11.	11. Негосударственным финансовым организациям	11111	0.00	0.00	0.00
12.	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	18453179.47	0.00	18453179.47
13.	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00
14.	14. Индивидуальным предпринимателям	11114	0.00	0.00	0.00

15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	788416.69	697570.13	1485986.82
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0.00	0.00	0.00
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0.00	0.00	0.00
18.	Кредитным организациям	11118	1718872.81	0.00	1718872.81
19.	Банкам - нерезидентам	11119	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11101-11119		0	64096032.81	697570.13	64793602.94
в том числе СПОД			0.00	0.00	0.00

2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1.	Минфином России	11201	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	675474.97	0.00	675474.97
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	355498.45	0.00	355498.45
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0.00	0.00	0.00
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214	0.00	0.00	0.00
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0.00	0.00	0.00
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0.00	0.00	0.00
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0.00	0.00	0.00
18.	Кредитными организациями	11218	0.00	0.00	0.00
19.	Банками - нерезидентами	11219	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11201-11219		0	1030973.42	0.00	1030973.42

в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0.00	0.00	0.00
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0.00	0.00	0.00
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0.00	0.00	0.00
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0.00	0.00	0.00
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0.00	0.00	0.00
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0.00	0.00	0.00
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0.00	0.00	0.00
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0.00	0.00	0.00
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	127868.85	0.00	127868.85
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0.00	0.00	0.00
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0.00	0.00	0.00
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	0.00	0.00	0.00
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0.00	0.00	0.00
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0.00	0.00	0.00
15. Граждан (физических лиц)	11315	2391.67	12789.55	15181.22
16. Юридических лиц-нерезидентов	11316	0.00	0.00	0.00
17. Физических лиц-нерезидентов	11317	0.00	0.00	0.00
18. Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19. Банков - нерезидентов	11319	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11301-11319	0	130260.52	12789.55	143050.07
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0.00	0.00	0.00
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0.00	0.00	0.00
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0.00	0.00	0.00
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0.00	0.00	0.00
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0.00	0.00	0.00
6. Коммерческих организаций,	11406	0.00	0.00	0.00

находящихся в федеральной собственности				
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0.00	0.00	0.00
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0.00	0.00	0.00
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0.00	0.00	0.00
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0.00	0.00	0.00
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0.00	0.00	0.00
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0.00	0.00	0.00
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0.00	0.00	0.00
15. Кредитных организаций	11415	0.00	0.00	0.00
16. Банков-нерезидентов	11416	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11401-11416 в том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2. В кредитных организациях	11502	1292119.71	44361.07	1336480.78
3. В банках - нерезидентах	11503	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11501-11503 в том числе СПОД	0	1292119.71	44361.07	1336480.78
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0.00	0.00	0.00
2. В кредитных организациях	11602	0.00	0.00	0.00
3. В банках - нерезидентах	11603	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11601-11603 в том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу				
	0	66549386.46	754720.75	67304107.21
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	452450.00	0.00	452450.00
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	465144.20	0.00	465144.20
3. Кредитных организаций	12103	0.00	0.00	0.00
4. Прочие долговые обязательства	12104	0.00	0.00	0.00
5. Иностранных государств	12105	0.00	0.00	0.00

7. Банков-нерезидентов	12106	0.00	0.00	0.00
	12107	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12101-12107 в том числе СПОД	0	917594.20	0.00	917594.20
2. Процентный доход по векселям		0.00	0.00	0.00
8. Органов федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00
9. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0.00	0.00	0.00
10. Кредитных организаций	12203	0.00	0.00	0.00
11. Прочим векселям	12204	149313.51	0.00	149313.51
12. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0.00	0.00	0.00
13. Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00
14. Банков-нерезидентов	12207	0.00	0.00	0.00
15. Прочим векселям нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12201-12208 в том числе СПОД	0	149313.51	0.00	149313.51
3. Дисконтный доход по векселям		0.00	0.00	0.00
1. Органов федеральной власти	12301	0.00	0.00	0.00
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0.00	0.00	0.00
3. Кредитных организаций	12303	0.00	0.00	0.00
4. Прочим векселям	12304	0.00	0.00	0.00
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0.00	0.00	0.00
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0.00	0.00	0.00
7. Банков-нерезидентов	12307	0.00	0.00	0.00
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12301-12308 в том числе СПОД	0	0.00	0.00	0.00
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	0.00	0.00	0.00
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	3920.00	0.00	3920.00
3. Кредитных организаций	12403	64995.34	0.00	64995.34
4. Прочих ценных бумаг	12404	114509.96	0.00	114509.96
5. Иностранных государств	12405	0.00	0.00	0.00
6. Банков-нерезидентов	12406	0.00	0.00	0.00
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12401-12407	0	183425.30	0.00	183425.30

в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0.00	0.00	0.00
2. Прочие акции	12502	0.00	0.00	0.00
3. Банков-нерезидентов	12503	0.00	0.00	0.00
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12501-12504	0	0.00	0.00	0.00
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	0.00	0.00	0.00
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0.00	0.00	0.00
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12601, 12605, 12606	0	0.00	0.00	0.00
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу	0	1250333.01	0.00	1250333.01
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	4753.22	0.00	4753.22
2. По операциям на валютных биржах	13102	0.00	0.00	0.00
3. По другим операциям	13103	214664.31	0.00	214664.31
Итого по символам 13101-13103	0	219417.53	0.00	219417.53
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	2681872.06	0.00	2681872.06
Итого по подразделу	0	2901289.59	0.00	2901289.59
4. Дивиденды, полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				

1.	дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0.00	0.00	0.00
2.	дочерних и зависимых организаций	14102	0.00	0.00	0.00
3.	дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0.00	0.00	0.00
4.	дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 14101-14104		0	0.00	0.00	0.00
в том числе СПОД			0.00	0.00	0.00
<hr/>					
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале					
1.	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0.00	0.00	0.00
2.	Организаций	14202	0.00	0.00	0.00
3.	Неакционерных банков-нерезидентов	14203	0.00	0.00	0.00
4.	Организаций-нерезидентов	14204	0.00	0.00	0.00
5.	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 14201-14205		0	0.00	0.00	0.00
в том числе СПОД			0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу		0	0.00	0.00	0.00
<hr/>					
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)					
1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:					
1.	Кредитным операциям	16101	118666.82	38570.27	157237.09
2.	Расчетным операциям	16104	0.00	0.00	0.00
3.	Другим операциям	16105	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 16101-16105		0	118666.82	38570.27	157237.09
в том числе СПОД			0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу		0	118666.82	38570.27	157237.09
<hr/>					
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов					
1.	На возможные потери	17101	75945029.00	0.00	75945029.00
2.	Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0.00	0.00	0.00
3.	По другим операциям	17103	2478183.92	0.00	2478183.92
Итого по символам 17101-17103		0	78423212.92	0.00	78423212.92
в том числе СПОД			0.00	0.00	0.00
<hr/>					
2. Комиссия полученная					
1.	По кассовым операциям	17201	258177.35	0.00	258177.35
2.	По операциям инкассации	17202	0.00	0.00	0.00
3.	По расчетным операциям	17203	862974.94	0.00	862974.94
4.	По выданным гарантиям	17204	20639.70	0.00	20639.70



5.	по другим операциям	17205	2403542.53	0.00	2403542.53
	Итого по символам 17201-17205	0	3545334.52	0.00	3545334.52
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Другие полученные доходы				
1.	От выытия (реализации)	17301	0.00	0.00	0.00
2.	От списания кредиторской задолженности	17302	64516.00	0.00	64516.00
3.	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0.00	0.00	0.00
4.	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0.00	0.00	0.00
5.	От операций с драгоценными металлами	17305	0.00	0.00	0.00
6.	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	1000.00	0.00	1000.00
7.	От сдачи имущества в аренду	17307	74854.63	0.00	74854.63
8.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0.00	0.00	0.00
9.	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	0.00
10.	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0.00	0.00	0.00
11.	От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
12.	От проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00
13.	От проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00
14.	От проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00
15.	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0.00	21470.49	21470.49
16.	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0.00	0.00	0.00
17.	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0.00	0.00	0.00
18.	Другие доходы	17318	636849.57	0.00	636849.57
19.	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 17301-17323	0	777220.20	21470.49	798690.69
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	82745767.64	21470.49	82767238.13
	Всего доходов	10000	153565443.52	814761.51	154380205.03
	2. РАСХОДЫ				

1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)					
1. Банку России	21101	0.00	0.00	0.00	0.00
2. Кредитным организациям	21102	0.00	0.00	0.00	0.00
3. Банкам-нерезидентам	21103	0.00	0.00	0.00	0.00
4. Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 21101-21104	0	0.00	0.00	0.00	0.00
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00	0.00
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам					
1. Банку России	21201	0.00	0.00	0.00	0.00
2. Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00	0.00
3. Банкам-нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00	0.00
4. Другим кредиторам	21204	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 21201-21204	0	0.00	0.00	0.00	0.00
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00	0.00
3. Уплаченные просроченные проценты					
1. Банку России	21301	0.00	0.00	0.00	0.00
2. Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00	0.00
3. Банкам-нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00	0.00
4. Другим кредиторам	21304	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 21301-21304	0	0.00	0.00	0.00	0.00
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу	0	0.00	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00	0.00	0.00
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00	0.00
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00	0.00
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00	0.00
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00	0.00	0.00
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме	22106	0.00	0.00	0.00	0.00

федеральной) собственности					
7.	Негосударственным финансовым организациям	22107	0.00	0.00	0.00
8.	Негосударственным коммерческим организациям	22108	7911700.25	0.00	7911700.25
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0.00	0.00	0.00
10.	Кредитным организациям	22110	0.00	0.00	0.00
11.	Банкам-нерезидентам	22111	0.00	0.00	0.00
12.	Индивидуальным предпринимателям	22112	0.00	0.00	0.00
13.	Индивидуальным предпринимателям-нерезидентам	22113	0.00	0.00	0.00
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22101-22114 в том числе СПОД		0	7911700.25	0.00	7911700.25
			0.00	0.00	0.00
2. Проценты, уплаченные по депозитам					
1.	Минфину России	22201	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0.00	0.00	0.00
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22212	22590951.20	0.00	22590951.20
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0.00	0.00	0.00
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22214	0.00	0.00	0.00
15.	Кредитным организациям	22215	0.00	0.00	0.00
16.	Банкам-нерезидентам	22216	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22201-22216		0	22590951.20	0.00	22590951.20

в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0.00	0.00	0.00
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0.00	0.00	0.00
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0.00	0.00	0.00
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0.00	0.00	0.00
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
14. Юридическим лицам-нерезидентам	22314	0.00	0.00	0.00
15. Кредитным организациям	22315	0.00	0.00	0.00
16. Банкам-нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22301-22316	0	0.00	0.00	0.00
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу	0	30502651.45	0.00	30502651.45
3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочим привлеченных средств				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	857532.98	534191.31	1391724.29
2. Физическим лицам-нерезидентам	23103	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 23101-23103	0	857532.98	534191.31	1391724.29
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу	0	857532.98	534191.31	1391724.29

4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0.00	0.00	0.00
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0.00	0.00	0.00
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
4. Процентный расход по векселям	24104	88524.58	0.00	88524.58
5. Дисконтный расход по векселям	24105	0.00	0.00	0.00
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 24101-24105, 24107 в том числе СПОД	0	88524.58	0.00	88524.58
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0.00	0.00	0.00
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	1660.00	0.00	1660.00
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	677352.20	0.00	677352.20
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0.00	0.00	0.00
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207 в том числе СПОД	0	679012.20	0.00	679012.20
Итого по подразделу	0	767536.78	0.00	767536.78
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	0.00	15073.63	15073.63
2. По операциям на	25102	0.00	0.00	0.00

валютных биржах				
3. по другим операциям	25103	3972.83	10660.78	14633.61
Итого по символам 25101-25103	0	3972.83	25734.41	29707.24
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	2368129.10	0.00	2368129.10
Итого по подразделу	0	2372101.93	25734.41	2397836.34
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	3052375.22	0.00	3052375.22
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0.00	0.00	0.00
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	1086377.46	0.00	1086377.46
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	6533.34	0.00	6533.34
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	34055.00	0.00	34055.00
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0.00	0.00	0.00
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0.00	0.00	0.00
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0.00	0.00	0.00
8. Прочие расходы	26109	445846.79	10771.07	456617.86
Итого по символам 26101-26109	0	4625187.81	10771.07	4635958.88
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
2. Социально - бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0.00	0.00	0.00

Итого по подразделу	0	4625187.81	10771.07	4635958.88
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	0.00	0.00	0.00
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0.00	0.00	0.00
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
4. Нарушение очередности платежей	28104	0.00	0.00	0.00
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0.00	0.00	0.00
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0.00	0.00	0.00
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	81256.98	0.00	81256.98
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0.00	0.00	0.00
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0.00	0.00	0.00
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
10. Другие нарушения	28111	14207.66	0.00	14207.66
11. из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	95464.64	0.00	95464.64
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу	0	95464.64	0.00	95464.64
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	91962073.53	0.00	91962073.53
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0.00	0.00	0.00
3. По другим операциям	29103	910982.72	0.00	910982.72
Итого по символам 29101-29103	0	92873056.25	0.00	92873056.25
в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
2. Комиссия уплаченная				
4. По кассовым операциям	29201	1999.50	0.00	1999.50

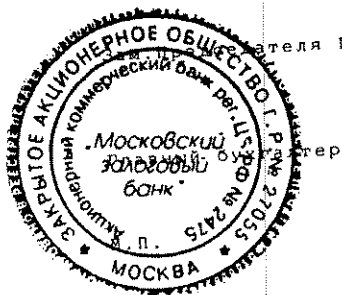
5.	по операциям инкассации	29202	0.00	0.00	0.00
6.	по расчетным операциям	29203	0.00	0.00	0.00
7.	по полученным гарантиям, поручительствам	29204	0.00	0.00	0.00
8.	по другим операциям	29205	66.00	0.00	66.00
Итого по символам 29201-29205		0	2065.50	0.00	2065.50
в том числе СПОД			0.00	0.00	0.00
<b>3. Другие операционные расходы</b>					
1.	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	505216.03	0.00	505216.03
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	59486.00	0.00	59486.00
3.	Расходы по совершению расчетных операций	29303	0.00	0.00	0.00
4.	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	64830.34	0.00	64830.34
5.	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	409584.41	0.00	409584.41
6.	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	520080.34	0.00	520080.34
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0.00	0.00	0.00
	нематериальным активам	29314	0.00	0.00	0.00
7.	Типографские и канцелярские расходы	29315	119918.50	0.00	119918.50
8.	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	2600.00	0.00	2600.00
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	1200.90	0.00	1200.90
10.	Расходы по охране	29318	831077.77	0.00	831077.77
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0.00	0.00	0.00
12.	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	314573.42	0.00	314573.42
13.	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	0.00	0.00	0.00
14.	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	0.00	0.00	0.00
15.	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных				



законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:					
на рекламу	29323	0.00	0.00	0.00	0.00
на представительские расходы	29324	0.00	0.00	0.00	0.00
на командировочные расходы	29325	0.00	0.00	0.00	0.00
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0.00	0.00	0.00	0.00
17. Уплаченная госпошлина	29327	36675.20	0.00	0.00	36675.20
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0.00	0.00	0.00	0.00
19. Прочие расходы	29329	314088.28	0.00	0.00	314088.28
Итого по символам 29301-29329, кроме 29308-29310 в том числе СПОД		0	3179331.19	0.00	3179331.19
			0.00	0.00	0.00
4. Другие произведенные расходы					
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	0.00	0.00	0.00	0.00
из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0.00	0.00	0.00	0.00
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0.00	0.00	0.00	0.00
3. По доставке банковских документов	29403	0.00	0.00	0.00	0.00
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0.00	0.00	0.00	0.00
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0.00	0.00	0.00	0.00
6. Арендная плата	29406	3844013.98	0.00	0.00	3844013.98
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	0.00	0.00
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0.00	0.00	0.00	0.00
9. По проведению операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00	0.00
10. По форвардным операциям	29411	0.00	0.00	0.00	0.00
11. По фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00	0.00
12. По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00	0.00
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0.00	0.00	0.00	0.00
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	2226.14	0.00	0.00	2226.14
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	228395.14	0.00	0.00	228395.14
16. Расходы, связанные со	29418	0.00	0.00	0.00	0.00

17.	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0.00	0.00	0.00
18.	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0.00	0.00	0.00
19.	Расходы по аудиторским проверкам	29421	392290.76	0.00	392290.76
20.	Расходы по публикации отчетности	29422	14850.00	0.00	14850.00
21.	Другие расходы	29423	1506137.77	0.00	1506137.77
22.	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417 в том числе СПОД		0	5987913.79	0.00	5987913.79
Итого по подразделу		0	102042366.73	0.00	102042366.73
Всего расходов		20000	141262842.32	570696.79	141833539.11
3. РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
3.1	Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0.00	0.00	0.00
3.2	Итого результат по отчету				12546665.92
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			

Справка  
1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации: 31005  
а) прибыль 12546665.92 ----- 32005  
б) убытки 0.00 ----- 31003  
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью 0.00 ----- 31004  
3. Сумма полученной ими прибыли 0.00 ----- 31003  
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками 0.00 ----- 32003  
5. Сумма допущенного ими убытка 0.00 ----- 32004



Исполнитель  
Телефон:  
15 марта 2005 г.

Председателя Правления  
*[Signature]*  
*[Signature]*

Виноградова Людмила Викторовна

Погокина Марина Александровна

Разумеева Ю.М.  
727-35-50

**СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**  
ЗА 2004 ГОД.

Акционерный коммерческий банк "Московский залоговый банк (Закрытое акционерное общество)

Номер счета		Входящие остатки на 01 января 2005 года					Обороты по отражению событий после отчетной даты					Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)				
первого порядка	второго порядка	3	4	итого	5,00	6 в рублях	7 ин. валюта в рублевом эквиваленте	8 итого	9 в рублях	10 ин. валюта в рублевом эквиваленте	11 итого	12 в рублях	13 ин. валюта в рублевом эквиваленте	14 итого		
1	2															
РАЗДЕЛ 2																
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ																
202	20202	6 736 413.63	287 532.03	7 023 945.66		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 736 413.63	287 532.03	7 023 945.66		
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 по счету первого порядка 202		6 736 413.63	287 532.03	7 023 945.66		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 736 413.63	287 532.03	7 023 945.66		
ИТОГО по разделу 2		6 736 413.63	287 532.03	7 023 945.66		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 736 413.63	287 532.03	7 023 945.66		
РАЗДЕЛ 3																
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ																
301	30102	841 608 740.24	0.00	841 608 740.24		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	841 608 740.24	0.00	841 608 740.24		
301	30110	20 577 458.29	9 460 456.83	30 037 915.12		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 577 458.29	9 460 456.83	30 037 915.12		
ИТОГО по счету первого порядка 301		862 186 198.53	9 460 456.83	871 646 655.36		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	862 186 198.53	9 460 456.83	871 646 655.36		
302	30202	19 749 000.00	0.00	19 749 000.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19 749 000.00	0.00	19 749 000.00		
302	30204	492 000.00	0.00	492 000.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	492 000.00	0.00	492 000.00		
302	30208	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 счету первого порядка 302		20 241 000.00	0.00	20 241 000.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 241 000.00	0.00	20 241 000.00		
306	30602	441.12	0.00	441.12		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	441.12	0.00	441.12		
ИТОГО по счету первого порядка 306		441.12	0.00	441.12		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	441.12	0.00	441.12		
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		
320	32004	80 000 000.00	0.00	80 000 000.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80 000 000.00	0.00	80 000 000.00		
ИТОГО по счету первого порядка 320		80 000 000.00	0.00	80 000 000.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80 000 000.00	0.00	80 000 000.00		
328	32802	8 148.20	0.00	8 148.20		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 148.20	0.00	8 148.20		
ИТОГО по счету первого порядка 328		8 148.20	0.00	8 148.20		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 148.20	0.00	8 148.20		
ИТОГО по разделу 3		962 435 787.85	9 460 456.83	971 896 244.68		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	962 435 787.85	9 460 456.83	971 896 244.68		

## РАЗДЕЛ 4

## ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

442	44205	85 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	85 000 000.00	0.00	85 000 000.00	0.00
442	44206	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
442	44207	34 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34 000 000.00	0.00	34 000 000.00	0.00
442	44210	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 счету первого порядка 442		119 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119 000 000.00	0.00	119 000 000.00	0.00
449	44903	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	44905	95 400 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95 400 000.00	0.00	95 400 000.00	0.00
449	44906	41 787 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41 787 000.00	0.00	41 787 000.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 449		137 187 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	137 187 000.00	0.00	137 187 000.00	0.00
451	45105	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	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 счету первого порядка 451		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	45203	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	1 284 889.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 284 889.85	0.00	1 284 889.85	0.00
452	45205	42 900 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42 900 000.00	0.00	42 900 000.00	0.00
452	45206	116 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	116 000 000.00	0.00	116 000 000.00	0.00
452	45207	14 584 250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 584 250.00	0.00	14 584 250.00	0.00
452	45208	7 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 000 000.00	0.00	7 000 000.00	0.00
452	45209	3 280 080.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 280 080.00	0.00	3 280 080.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 452		185 049 219.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185 049 219.85	0.00	185 049 219.85	0.00
455	45502	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	675 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	675 000.00	0.00	675 000.00	0.00
455	45504	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	45505	3949250.00	971204.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3949250.00	971204.50	4 920 454.50	0.00
455	45506	1561300.00	277487.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1561300.00	277487.00	1 838 787.00	0.00
455	45508	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 счету первого порядка 455		6 185 550.00	1 248 691.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 185 550.00	1 248 691.50	7 434 241.50	0.00
458	45815	0.00	3 191 100.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 191 100.50	3 191 100.50	3 191 100.50
ИТОГО по счету первого порядка 458		0.00	3 191 100.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 191 100.50	3 191 100.50	3 191 100.50
459	45902	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
459	45912	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 счету первого порядка 459		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	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	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
474	47423	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	47427	2 868.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 868.85	0.00	2 868.85	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 474		2 868.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 868.85	0.00	2 868.85	0.00
475	47502	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 счету первого порядка 475		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		447 424 638.70	4 439 792.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	447 424 638.70	4 439 792.00	451 864 430.70	451 864 430.70

## РАЗДЕЛ 5

## ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

503	50305	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
503	50306	1 997 200.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 997 200.68	0.00	1 997 200.68	0.00
ИТОГО по разделу 5		1 997 200.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 997 200.68	0.00	1 997 200.68	0.00

ИТОГО по счету первого порядка 503										1 997 200.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 997 200.68	0.00	0.00	0.00
509 50905										2 496.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 496.50	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 509										2 496.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 496.50	0.00	0.00	0.00
514 51403										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 514										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
515 51501										480 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	480 000.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 515										480 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	480 000.00	0.00	0.00	0.00
525 52502										867 346.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	867 346.89	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 525										867 346.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	867 346.89	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 5										3 347 044.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 347 044.07	0.00	0.00	0.00
РАЗДЕЛ 6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО																			
603 60302										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603 60304										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
603 60308										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603 60310										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
603 60312										148 474.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	148 474.43	0.00	0.00	0.00
603 60323										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 603										148 474.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	148 474.43	0.00	0.00	0.00
604 60401										5 563 442.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 563 442.71	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 604										5 563 442.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 563 442.71	0.00	0.00	0.00
607 60701										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 607										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
610 61002										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
610 61008										380.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	380.99	0.00	0.00	0.00
610 61009										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
610 61010										1 318.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 318.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 610										1 698.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 698.99	0.00	0.00	0.00
612 61202										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
612 61204										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 612										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
614 61403										123 697.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	123 697.69	0.00	0.00	0.00
614 61406										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 614										123 697.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	123 697.69	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 6										5 837 313.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 837 313.82	0.00	0.00	0.00
РАЗДЕЛ 7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ																			
702 70202										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
702 70204										0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

[illegible]

[illegible]

[illegible]





## Пояснительная записка к годовому отчету.

4.4. *Пояснительная записка содержит существенную информацию о банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.*

4.4.1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Банк производит расчетно-кассовое обслуживание и активно кредитует бюджетные организации и негосударственные компании.

Основными операциями банка, которые принесли большинство доходов в 2004 году, являются:

Коммерческое кредитование – 87,9% нетто-доходов за 2004 г. (в т.ч. юридических лиц – 85,9% нетто-доходов и физических лиц – 2,1% нетто-доходов);

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, выданные гарантии и по другим операциям – 4,9% нетто-доходов;

Размещение средств в российских банках (на корсчетах и межбанковское кредитование) – 4,2% нетто-доходов;

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов (векселями, субфедеральными облигациями и пр.) – 0,8% нетто-доходов;

Прибыль от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 0,7% нетто-доходов.

Основными расходными статьями банка в 2004 году явились выплаты клиентам по привлеченным средствам – 52,9% нетто-расходов (в т.ч. по депозитам и открытым счетам юридических лиц – 50,4% нетто-расходов, проценты по вкладам физических лиц – 2,3% нетто-расходов, выплата процентов по собственным векселям – 0,1% нетто-доходов). Другими крупными направлениями расходов были отчисления в резервы и административно-хозяйственные затраты на содержание банка (включая зарплату персоналу).

*Примечание. При расчете нетто-доходов и нетто-расходов однородные счета доходов и расходов сальдируются. Например, восстановление и отчисления в резервы, доходы и расходы (включая переоценку) по операциям с иностранной валютой, доходы по операциям с ценными бумагами сторонних эмитентов и расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами и т.д.*

В соответствии со стратегией развития банка, одобренной акционерами, планируется расширять географию деятельности. Во 2 кв. 2005 г. будет открыт дополнительный офис в городе Щелково Московской области. В дальнейшем предполагается продолжить работу по открытию дополнительных точек предоставления банковских услуг в Москве и городах Подмосковья.

4.4.2. *Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.*

Величина нетто-активов Банка за 2004 год выросла с 1086 млн. руб. до 1439 млн. руб. (на 353 млн. руб. или 32,5%).

Основным источником средств выступают привлеченные средства клиентов. Их доля в структуре пассивов за 2004 год почти не изменилась и осталась равной 77%. Основными клиентами являются государственные и муниципальные предприятия и организации.

В 2004 году количество открытых счетов юридических лиц выросло с 345 до 423 (на 23%), счетов физических лиц – с 1181 до 1206 (на 2%). 20 января 2004 г. Банк включен в систему страхования вкладов под №465.

Привлеченные средства кредитных организаций как на начало года, так и на конец представлены исключительно остатками на счете Центральной Расчетной Палаты. Если в начале года объем собственной вексельной эмиссии был минимален (0,3 млн. руб.), то в августе он вырос на 30 млн. руб. и составил 2% всех пассивов к концу года (все векселя выпускаются на срок «до востребования»).

Традиционно большой объем быстрореализуемых активов (прежде всего на корсчете в ЦБ РФ и банках) обеспечивает высокую ликвидность. За 2004 год быстрореализуемые активы

выросли в 2,4 раза (с 360,1 млн. руб. на 01.01.04 г. до 848,6 млн. руб. на 01.01.05 г.). [В состав быстрореализуемых активов включены остатки в кассе и на корсчете в ЦБ РФ]. Дополнительный запас быстрореализуемых активов обеспечивают размещенные средства в банках (на корсчетах и в виде краткосрочных межбанковских кредитов) и вложения в государственные бумаги. Банк проводит осторожную политику в сфере управления ликвидностью.

Ликвидные активы образуют 2/3 активов на 01.01.05 г. За 2004 год ликвидные активы увеличились с 633,4 млн. руб. (58% активов) до 960,7 млн. руб. (67% активов). [В состав ликвидных активов включены остатки в кассе, на корсчете в ЦБ РФ, на корсчетах ностро в банках-корреспондентах, размещенные межбанковские кредиты на срок до 30 дней, котируемые государственные облигации]. На конец 2004 года ликвидные активы покрывают 94,6% всех обязательств «до востребования» (которые представлены средствами на расчетных счетах клиентов, депозитами «до востребования», привлеченными средствами от НКО, собственными векселями «до востребования»), что обеспечивает очень высокую мгновенную и текущую ликвидность.

На 01.01.05 г. нормативы ликвидности Банка России выполняются с большим запасом:

норматив мгновенной ликвидности  $H2=83,6\%$  при минимуме 15%,

норматив текущей ликвидности  $H3=94,7\%$  при минимуме 50%,

норматив общей ликвидности  $H5=67,7\%$  при минимуме 20%,

норматив долгосрочной ликвидности  $H4=0,3\%$  при максимуме 120%.

Обладая высоким уровнем собственной ликвидности, на рынке МБК банк всегда выступает кредитором. За весь 2004 год ни разу не возникла необходимость в привлечении денежных средств от других банков, что также подтверждает комфортную ситуацию с ликвидностью.

На межбанковском рынке средние объемы размещения в 2004 году составили около 2,3-2,8 млрд. руб. в месяц. Заемщиками выступают известные российские банки. Все контрагенты по активным операциям подвергаются тщательному анализу и постоянному мониторингу на предмет подтверждения их кредитоспособности. В банке действуют Кредитный и Финансовый комитеты.

Вторым по величине активом после ликвидных запасов является кредитный портфель, который является источником большинства доходов Банка (88% всех доходов). В 2004 году произошел рост кредитного портфеля с 328,6 млн. руб. до 451,9 млн. руб. (на 123,3 млн. руб. или на 37,5%). Однако его доля в структуре активов почти не претерпела существенных изменений: выросла незначительно с 30% до 31%. Рост объема выданных ссуд сопровождался адекватным увеличением доходов от коммерческого кредитования. Доходность кредитного портфеля достаточно высокая и составила: 17,8% в 1 кв. 2004 г., 16,9% во 2 кв. 2004 г., 16,5% в 3 кв. 2004 г., 17,8% в 4 кв. 2004 г. Качество кредитного портфеля удовлетворительное: уровень просроченной задолженности (0,7% портфеля) и уровень резервирования (4,6%) невысокие.

В 2004 году совокупные доходы банка выросли более чем вдвое по сравнению с прошлым годом и достигли 154,4 млн. руб. (годом ранее 76,1 млн. руб.), совокупные расходы составили 141,8 млн. руб. (годом ранее – 69,9 млн. руб.). Балансовая прибыль по итогам 2004 года составила 12547 т. р., что также вдвое больше прошлогодних показателей (6218 т.р. в 2003 г.). Из полученной в 2004 году балансовой прибыли было использовано 2110 т.р. (с учетом СПОД). Чистая прибыль в 2004 году составила 10437 т.р. (с учетом СПОД), что в 2,8 раз превышает показатель прошлого года (3720 т.р. в 2003 г.)

В 2004 г. Банк увеличил уставный капитал с 35 млн. руб. до 175 млн. руб. В марте 2004 г. на счета прочих кредиторов поступили средства в размере 140 млн. руб., которые в июле 2004 г. были внесены в уставный фонд. В ноябре 2004 г. Советом директоров принято решение о проведении 5-ой допэмиссии обыкновенных акций по закрытой подписке размером 265 млн. руб. (265 тыс. шт.). Собственный капитал Банка (190,7 млн. руб. с учетом СПОД на 01.01.05 г.) в основном образован взносами акционеров в уставный фонд (175 млн. руб.). Норматив достаточности собственных средств (капитала) выполняется с большим запасом (на 01.01.05 г.  $H1=52,9\%$  с учетом СПОД при минимуме 10%).

В марте 2005 г. произошла смена высшего руководства Банка, в связи с чем было решено придать традиционно стабильной деятельности банка дополнительную динамику в развитии, совершенствовать оказываемые услуги и осваивать новые направления деятельности. Штат банка пополняется новыми квалифицированными сотрудниками, способными повысить качество управления и обеспечить устойчивый рост основных показателей.

В конце марта 2005 года изменилось фактическое местонахождение банка – он переехал в центр Москвы. В настоящее время банк занимает 2 этажа здания, но планируется расширение площади, что является дополнительным свидетельством развития банка.

4.4.3. *Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.*

4.4.3.1. Основными видами рисков, принимаемые на себя банком в процессе осуществления деятельности, являются: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск (риск изменения процентных ставок), валютный риск, операционный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Валютный риск - риск убытков у банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

Операционные риски - риски наступления неблагоприятных для банка последствий (финансовых потерь, потери ликвидности и т.д.), связанные с ненадлежащими действиями персонала, безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ошибками программного обеспечения, с техническими неполадками оборудования и связи, с неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы.

4.4.3.2. Основными методами минимизации указанных рисков являются:

1. Соблюдение обязательных нормативов, установленных Центральным Банком РФ.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив достаточности собственных средств соблюдается с большим запасом:  $H1=52,9\%$  (с учетом СПОД) на 01.01.05 г. при минимуме 10%.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, Центральным Банком РФ предусмотрены нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов. На 01.01.05 г. нормативы ликвидности Банка России выполняются с большим запасом: норматив мгновенной ликвидности  $H2=83,6\%$  при минимуме 15%, норматив текущей ликвидности  $H3=94,7\%$  при минимуме 50%, норматив общей ликвидности  $H5=67,7\%$  при минимуме 20%, норматив долгосрочной ликвидности  $H4=0,3\%$  при максимуме 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. На 01.01.05 г.  $H6=21,6\%$  при максимуме 25%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков соблюдается с большим запасом: на 01.01.05 г.  $H7=149,4\%$  (с учетом СПОД) при максимально допустимом значении 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное

отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. На 01.01.05 г.  $H9.1=0\%$ , поскольку кредитные требования банка к акционерам отсутствовали.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка ( $H10.1$ ) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. На 01.01.05 г.  $H10.1=0,5\%$  при максимуме  $3\%$ .

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц ( $H12$ ) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц. На 01.01.05 г.  $H12=0\%$  при максимуме  $25\%$ .

2. Управление валютным риском. Отдел валютного контроля в ежедневном режиме проверяет соответствие открытой валютной позиции банка лимитам, установленным ЦБ РФ, контролирует обязательную продажу валютной выручки, оформление паспортов сделок. Аудиторы подтверждают, что в 2004 году банком не допускалось превышение установленного лимита ОВП по отдельным иностранным валютам, валюте РФ и суммарной величины всех длинных (коротких) ОВП.

3. Система лимитов.

4. Своевременное создание резервов на возможные потери.

Все контрагенты по активным операциям подвергаются процедуре тщательного отбора на предмет установления их кредитоспособности, при этом оценивается финансовое состояние заемщика и нефинансовая информация, наличие адекватного по величине обеспечения и его ликвидность, история взаимоотношений с контрагентом и обслуживание долга. В залог принимается обеспечение, которое полностью покрывает сумму ссуды, процентов по ней и судебные издержки по реализации прав на заложенное имущество. На основе комплексной оценки контрагента формируется мотивированное суждение об уровне риска, происходит присвоение группы риска и создание резервов на возможные потери в соответствии с Положениями 232-П и 254-П. На основе заключений соответствующих подразделений (отдела управления рисками, кредитного отдела) Кредитный комитет принимает окончательное решение о возможности сотрудничества с контрагентом, устанавливает размер лимита, вводит ограничение по срокам сделок. Таким образом производится минимизация кредитного риска – основного риска для банка.

Лимиты по операциям, связанным с размещением денежных средств и лимиты на контрагентов устанавливались Кредитным комитетом в 2004 году и соблюдались, что подтверждается заключениями внешнего аудитора и Службой внутреннего контроля.

Кредитный портфель банка диверсифицирован: соблюдаются соответствующие нормативы ЦБ РФ ( $H6$ ,  $H7$ ,  $H9.1$ ,  $P10.1$ ), заемщиками банка выступают финансовые органы субъектов РФ и местных органов власти, государственные и негосударственные организации. Ресурсная база также достаточно разнообразна и образована средствами региональных и местных бюджетов, государственных и частных организаций, в меньшем объеме – вкладами населения, собственными векселями и остатками на корсчетах НКО.

5. Управление активами и пассивами на основе анализа разрыва ликвидности (определение избытка и дефицита ликвидности), гэл-анализ для минимизации риска ликвидности. В целях внутреннего управления в постоянном режиме ведется таблица соотношения активов и пассивов по срокам востребования и погашения (как в разбивке по лицевым счетам, так и сводная), позволяющая планировать списания и поступления клиентских средств, а также сроки и направления размещения временно свободных ресурсов. Проводится качественный анализ клиентской базы, движений по денежным счетам по объемам и направлениям. Активы и пассивы сбалансированы по срокам. Учитывая большие запасы ликвидных средств (около  $2/3$  актива на 01.01.05 г.), и большую долю покрытия ими обязательств «до востребования» ( $94,6\%$  на 01.01.05 г.), риск потери ликвидности для банка оценивается как низкий.

6. Управление процентным риском. Банк почти не имеет вложений в ценные бумаги и не является участником фондового рынка (на 01.01.05 г. вложения в ценные бумаги составляли менее 2,5 млн. руб. или  $0,2\%$  активов банка, акции и доли не приобретались), т.е. изменения рыночных ставок на долговые обязательства и изменение стоимости акций не оказывает значимого влияния на стоимость активов банка. Основным активом, несущим в себе процентный риск, является коммерческое кредитование (кредитный портфель составлял  $31\%$  активов на 01.01.05 г.). Доходность кредитного портфеля высокая и соответствует рыночным ставкам. Процентные ставки устанавливаются при заключении договора и не подлежат изменению в одностороннем порядке в

течение всего срока действия договора. Путем установления порогового уровня процентной ставки по кредитованию, который не может быть нарушен в сторону снижения, банк избегает льготного кредитования связанным с ним организаций. Привлеченные средства банка в целом недорогие, поскольку в основном (74% обязательств на 01.01.05 г.) сформированы остатками на расчетных счетах организаций. Ввиду малого объема межбанковского кредитования и низкими процентными ставками, присущими краткосрочным межбанковским сделкам, изменение процентных ставок на рынке МБК для банка незначительно. Процентные ставки по размещенным и привлеченным ресурсам устанавливаются Кредитным комитетом.

7. Оперативное планирование. Ведение оперативного финансового плана позволяет анализировать источники получения доходов и направления расходования средств, влияющих на финансовый результат, планировать предстоящие доходы и расходы банка и искать пути минимизации расходной части и увеличения доходных статей.

8. Управление операционным риском. В банке производится управление рисками, связанными с безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ошибками программного обеспечения, с отказом оборудования. Основные риски, связанные с безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ошибками программного обеспечения, с техническими неполадками оборудования и связи: риск потери данных, риск введения данных в системы не в полном объеме. В целях минимизации рисков, связанных с безопасностью систем, системным администратором производится разграничение прав доступа сотрудников к базам данных, различным блокам бухгалтерской программы RS-Bank, возможностей совершения различных видов операций (только просмотр, совершение проводок и т.д.). В целях минимизации риска, связанного с техническими неполадками оборудования и связи, в Банке производится резервное копирование данных на нескольких носителях информации, наличие резервного сервера, наличие автономного источника питания. В целях минимизации риска, связанного со сбоями/ошибками программного обеспечения, в Банке проводятся следующие мероприятия: в процессе разработки программного обеспечения закладывается автоматическая проверка вводимых значений по суммам и итоговым значениям, бухгалтерией проводится выверка счетов, постоянные ревизионные проверки производит служба внутреннего контроля, по итогам полугодия и года производят проверку внешние аудиторы. При обнаружении фактов, которые могут повлечь негативные для Банка последствия (сбой программного обеспечения, обнаружение вирусов, обнаружение утери данных и т.д.), начальник структурного подразделения обязан сообщить о данном факте начальнику отдела автоматизации. Начальник отдела автоматизации в оперативном порядке принимает меры по устранению (снижению) последствий реализации риска. Контроль за осуществлением превентивных мер, направленных на минимизацию риска, за поддержанием в эффективном рабочем состоянии систем осуществления платежей и электронной обработки данных, а также за своевременностью устранения последствий реализаций риска, осуществляет начальник отдела автоматизации. Снижению операционного риска способствует работа Службы безопасности (сохранение банковской тайны, противодействие легализации преступных доходов и пр.) и Отдела кадров (подбор квалифицированных сотрудников, точное разграничение задач, функций, сфер ответственности между подразделениями (в Положениях о структурных подразделениях) и сотрудниками (в должностных инструкциях)).

9. Служба внутреннего контроля. Служба обеспечивает контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, устраняет конфликты интересов, следит за соответствием действий сотрудников банка требованиям законодательства. Служба проводит плановые проверки, осуществляет текущий и последующий контроль деятельности подразделений, упреждает операции, связанные с избыточным риском. Служба внутреннего контроля осуществляет эффективное взаимодействие с внешними аудиторами по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, предупреждения и устранения нарушений законодательства сотрудниками Банка.

4.4.3. *Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;*

*Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;*

*Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;*

*Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.*

За отчетный период банком не было внесено существенных изменений в учетную политику, оказавших влияние на его финансовую устойчивость, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

По результатам ревизии кассы по состоянию на 01 января 2005 г. излишки и недостачи не выявлены.

По результатам инвентаризации статей баланса по состоянию на 1 декабря 2004 г. излишки и недостачи не выявлены.

Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах 603 – 149 тыс. руб., 474 – 3 тыс. руб. Расхождений не выявлено. Переходящий остаток на 01.01.05г. на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 149 тыс. руб. (по 4 контрагентам банка). Подтверждение дебиторской задолженности оформлено двусторонними актами сверок с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Дебиторская задолженность по счету 474 составила 3 тыс. руб. Указанная сумма возникла в связи с отражением в учете сумм накопленных процентов по размещенным средствам.

Остатки по счетам первого порядка 603 в части расчетов с подотчетными лицами и с сотрудниками по зарплате имеют нулевые значения.

Сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах: 603 - 80 тыс. руб., что явилось результатом начисления налогов, сроки платежей в бюджет по которым не наступили.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса подробно отражены в соответствующих разделах «Учетной политики ЗАО АКБ «Московский залоговый банк», утвержденной Приказом по банку N 23 от 31.12.2003 г.

Изменения в учетной политике на 2005 год вызваны новыми аспектами, внесенными в порядок составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета в соответствии с Указанием от 17 декабря 2004г. N 1530-У.

*4.4.4. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации; к таким событиям в частности могут быть отнесены следующие:*

- 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;*
- непредсказуемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;*
- действия органов государственной власти.*

К событиям после отчетной даты следует отнести проводки по переносу остатков, отраженных на счетах 70301, 70501 на счета 70302, 70502 и отражение переплаты налога на прибыль за 2004 год в сумме 898076 руб. 10 коп. (в т.ч. в федеральный бюджет 187099 руб. 19 коп., в бюджет субъекта РФ в сумме 710976 руб. 91 коп.).

Решение о реорганизации банка в 2004 году и после отчетной даты не принималось.


Об увеличении уставного капитала АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО). 12 ноября 2004 года Общим собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала на 265 000 000 (двести шестьдесят пять миллионов) рублей, то есть до 440 000 000 (четыре сорока миллионов) рублей за счет размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций из числа объявленных в количестве 265 000 (двести шестьдесят пять тысяч) штук. Дата государственной регистрации пятого дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 265 000 (двести шестьдесят пять тысяч) штук в

Московском ГТУ Банка России – 07 декабря 2004 года. Обыкновенные именные бездокументарные акции пятого дополнительного выпуска размещены путем закрытой подписки с оплатой денежными средствами в полном объеме.

Существенного снижения рыночной стоимости инвестиций не наблюдалось, поскольку у банка отсутствует инвестиционный портфель ценных бумаг, банк не реализует долгосрочные инвестиционные проекты и не осуществляет проектное финансирование сторонних организаций. Крупных сделок по приобретению и выбытию основных средств и финансовых активов после отчетной даты не производилось. Существенной иммобилизации в основных средствах не наблюдается – на 01.01.05 г. их доля в структуре активов банка составляла 0,39%. После отчетной даты вложения в основные средства и материальные запасы увеличились незначительно (на 818 тыс. руб. за период с 01.01.05 г. по 07.04.05 г., доля в активах составила 0,46%). Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации после отчетной даты не наблюдалось, уничтожения активов в результате чрезвычайных ситуаций не происходило. Поскольку вложения банка в финансовые активы, стоимость которых определяется рыночными котировками, незначительные, то их изменение не оказывает существенного влияния на стоимость активов и финансовые результаты банка. Доля активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте, остается равной 1% совокупных балансовых активов (пассивов). Банк соблюдает лимит по ОВП. Колебание курсов иностранных валют, наблюдаемое последнее время в стране и на мировых рынках, не оказывает сильного влияния на стоимость активов и пассивов банка, выраженных в рублях.

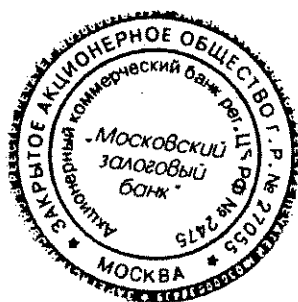
15 марта 2005 года

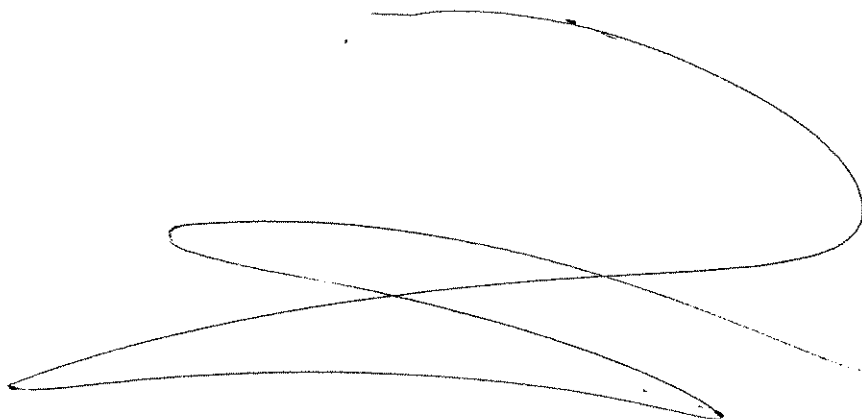
Зам.Председателя Правления

 - Виноградова Л.В.

Главный бухгалтер

 - Погонина М.А.







Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277592000	17537000	1037739207252	2475	044579936

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2004 г.

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество) АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)
Почтовый адрес	127550, г.Москва, Дмитровское ш., д.27, корп.1

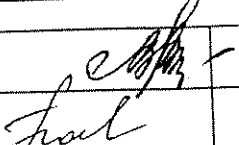
Код формы 0409807

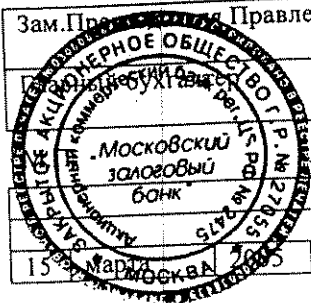
Квартальная

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	3055	4627
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	64419	48674
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	918	1333
5	Других источников	75	80
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	68467	54714
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	31895	24664
9	Выпущенным долговым обязательствам	89	19492
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	31984	44156
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	36483	10558
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-495	2164
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	189	468
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	314	18
16	Комиссионные доходы	3545	8517
17	Комиссионные расходы	2	18
18	Чистые доходы от разовых операций	26	-152
19	Прочие чистые операционные доходы	-805	-1060
20	Административно-управленческие расходы	12029	7127

21	Резервы на возможные потери	-14450	-5969
22	Прибыль до налогообложения	12776	7399
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2339	3679
24	Прибыль за отчетный период	10437	3720

Зам.Пр. Правления	Виноградова Л.В.
	Погонина М.А.



Исполнитель	Тенцова Ю.В.
Телефон	727-35-50, доб.2048

*[Large handwritten scribble or signature]*

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277592000	17537000	1037739207252	2475	044579936

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

На «01» января 2005 года

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество) АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)
Почтовый адрес	127550, г. Москва, Дмитровское ш., д. 27, корп. 1

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.	190695	44587
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	52,9	12,6
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	11	11
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	20930	4913
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	20930	4913
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	226	1787
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	226	1787

Зам. Председателя Правления	Виноградова Л.В.
	Погонина М.А.



Исполнитель	Тенцова Ю.В.
Телефон	727-35-50, доб. 2048

КОПИЯ

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА  
«МОСКОВСКИЙ ЗАЛОГОВЫЙ БАНК»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО)**

**Адресат:** Участники (акционеры), Совет директоров, руководство  
Акционерного коммерческого банка «Московский залоговый банк» (закрытое  
акционерное общество)

Москва  
2005г.

## ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью  
«Внешаудит консалтинг»

**Место нахождения:** Россия, 119898, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 12

**Телефоны:** 727-4125, 202-9337, 202-3732, 202-4304

**Государственная регистрация:** Свидетельство от 10.07.00г. № 394831, выдано Московской регистрационной палатой; Свидетельство от 28.01.03г. серии 77 № 007202394, выдано МНС РФ.

**Лицензия:** на осуществление аудиторской деятельности № Е 001118, выдана Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 июля 2002 года сроком на 5 лет.

**Является членом:** «Московской аудиторской Палаты»

В проведении аудиторской проверки принимали участие:

### Специалисты:

Ушникова Екатерина Евгеньевна  
Попова Надежда Евгеньевна  
Рятова Анна Рашидовна  
Береговой Алик Юрьевич

### Аудиторы:

Шилкина Надежда Анатольевна - квалификационный аттестат № К 020125  
Короткова Марина Михайловна - квалификационный аттестат № К 006175

## ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

**Наименование:** Акционерный коммерческий банк "Московский залоговый банк" (закрытое акционерное общество). Сокращенное наименование - АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)

**Место нахождения:** 119019, г. Москва, Б. Знаменский пер., д.4

**Государственная регистрация:** Свидетельство от 06.09.1993 № 027.055, выдано Московской регистрационной палатой; Свидетельство от 24.01.03 г. серии 77 № 006990333, выдано МНС РФ.

**Лицензии:** Лицензия ЦБ РФ № 2475 от 19.01.04г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

## ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

На основании договора от 03.06.04г. № 01/06-04 мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного коммерческого банка "Московский залоговый банк" (закрытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Акционерного коммерческого банка "Московский залоговый банк" (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) содержит:

- годовой бухгалтерский баланс, составляемый по форме, приведенной в приложении 8 к Положению Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П;
- отчет о прибылях и убытках, составляемый по форме, приведенной в приложении 4 к Положению Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П;
- сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемую по форме приложения 14 к Положению Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П;
- пояснительную записку;
- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме N 0409806 приведенной в Указании 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»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по форме N 0409807 приведенной в Указании 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»;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме N 0409808 приведенной в Указании 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».

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации 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.

Несмотря на то, что мнение Аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности Банка в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

## ОБЪЕМ АУДИТА

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 07.08.01 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696 "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности";
- Указанием Банка России от 14 апреля 2003 года N 1270-У "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп";
- Федеральными правилами (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. N 696;
- Правил (стандартом) № 1 аудиторской деятельности в области банковского аудита «Порядок составления аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за год», одобренным Экспертным комитетом при ЦБ РФ по банковскому аудиту 08.09.98 г. (Протокол № 4);
- Письмом Минфина РФ от 08 июля 2003 г. № 28-01-20/1402/АП;
- Указанием ЦБ РФ от 17 декабря 2004 г. N 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;
- Внутренними стандартами Аудитора.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

### *Контроль качества аудита*

Работники аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг» придерживались принципов независимости, честности, объективности и конфиденциальности, а также норм профессионального поведения.

### *Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль в Банке*

Аудитором было произведено тестирование с целью получения представления о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица, достаточное для планирования аудита и разработки эффективного подхода к проведению аудита. Аудитором использовано свое профессиональное суждение для



оценки аудиторского риска и разработки аудиторских процедур, необходимых для снижения данного риска до приемлемо низкого уровня.

Способы тестирования и определения уровня существенности при планировании и проведении аудита были определены на основании внутрифирменных стандартов.

#### ***Аудиторская выборка***

При проведении проверки мы использовали как репрезентативную выборку с тем чтобы оценить общее состояние внутреннего контроля в Банке, так и нерепрезентативную выборку, основанную на принципе максимально полного охвата аудиторами количественных значений отдельных компонентов баланса и отчета о прибылях и убытках, с тем чтобы высказать общее мнение о достоверности его бухгалтерской отчетности.

При определении параметров выборки по отдельным компонентам баланса и отчета о прибылях и убытках Банка мы исходили из их существенности для выражения мнения о достоверности отчетности в целом, а также наличия тех или иных рисков, связанных с данными компонентами.

#### ***Аффилированные лица***

Аудитором было произведено тестирование с целью получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, касающихся аффилированных лиц и раскрытия информации о них, а также влияния операций между аудируемым лицом и аффилированным лицом на финансовую (бухгалтерскую) отчетность аудируемого лица. Тем не менее не следует ожидать, что в результате аудита были выявлены все операции с аффилированными лицами.

За определение аффилированности сторон и операций с ними, а также раскрытие соответствующей информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности ответственность несет руководство Банка.

#### ***События после отчетной даты***

Аудитором было произведено тестирование с целью получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств того, что все события, имевшие место до даты подписания аудиторского заключения, которые могут потребовать внесения корректировок в финансовую (бухгалтерскую) отчетность или раскрытия в ней информации, были установлены.

В обязанности Аудитора не входит осуществление процедур или направление запросов в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности после даты подписания аудиторского заключения. В течение периода, начинающегося с даты подписания аудиторского заключения, ответственность за информирование Аудитора о фактах, которые могут повлиять на финансовую (бухгалтерскую) отчетность, несет руководство аудируемого лица.

После предоставления пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности аудитор не несет никаких обязательств, касающихся направления любых запросов относительно данной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

***Применимость допущения о непрерывности деятельности Банка***

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности руководство Банка исходило из допущения того, что Банк будет продолжать свою деятельность в течение, как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

***Аудит ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита***

Аудитором было произведено тестирование с целью получения достаточной и разумной уверенности в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений, вызванных как недобросовестными действиями, так и ошибками. Однако аудитор не несет и не может нести ответственность за предотвращение ошибок и недобросовестных действий.

***Аудит соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации***

Аудитором было произведено тестирование с целью выражения мнения о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам Российской Федерации, регулирующим порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, проанализирована переписка аудируемого лица с соответствующими уполномоченными государственными органами власти по вопросам соблюдения им законодательства Российской Федерации.

***Основная деятельность Банка***

Аудитором было произведено тестирование с целью понимания деятельности аудируемого лица, необходимое для оценки рисков и выявления проблемных областей, эффективного планирования и проведения аудита, оценки аудиторских доказательств, обеспечения высокого качества аудита и обоснованности выводов.

## МНЕНИЕ АУДИТОРА

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Московский залоговый банк" (закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2005 года.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации Акционерный коммерческий банк "Московский залоговый банк" (закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2004 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно.

"15" марта 2005 г.

Руководитель аудиторской организации

Трохова О.В., Трохова, генеральный директор  
(ФИО, подпись, должность).

Руководитель аудиторской проверки

Шилкина Н. А. Шилкина, квалификационный аттестат в  
области банковского аудита  
№ К 020125 без ограничения  
срока деятельности  
(ФИО, подпись, номер, тип квалификационного аттестата и срок его действия).



Приложение 8  
к Правилам ведения бухгалтерского  
учета в кредитных организациях,  
расположенных на территории  
Российской Федерации

(Приложение к Положению Банка России  
"О правилах ведения бухгалтерского  
учета в кредитных организациях,  
расположенных на территории  
Российской Федерации"  
от 5 декабря 2002 г. N 205-П)

Акционерный коммерческий банк "Московский залоговый банк" (ЗАО)

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 1 января 2006 года

А. Балансовые счета

Номер счета	Наименование счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период							Исходные остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)				
			по дебету			по кредиту								
			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.		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
А К Т И В														
202	20202	Касса кредитных организаций	7023945.66	199883421.63	62955331.16	262838752.79	197919968.71	53278653.85	251198622.56	18664075.89				
202	20209	Денежные средства в пути	0.00	36108000.00	5792224.35	41900224.35	36108000.00	5792224.35	41900224.35	0.00				
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	7023945.66	235991421.63	68747555.51	304738977.14	234027968.71	59070878.20	293098846.91	18664075.89				
		Итого по разделу 2	7023945.66	235991421.63	68747555.51	304738977.14	234027968.71	59070878.20	293098846.91	18664075.89				
301	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	841608740.24	56155462144.60	0.00	56155462144.60	55742039058.95	0.00	55742039058.95	1235031825.89				
301	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	30037915.12	5213036091.34	65271943.90	5278308035.24	5233515231.24	73060504.34	5306575735.58	1770214.78				
301		Корреспондентские счета												
		Итого по счету 1-го порядка:	871646655.36	61368498235.94	65271943.90	61433770179.84	60975554290.19	73060504.34	61048614794.53	1256802040.67				
302	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	19749000.00	144246000.00	0.00	144246000.00	46725000.00	0.00	46725000.00	117270000.00				
302	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	492000.00	114000.00	0.00	114000.00	250000.00	0.00	250000.00	356000.00				
302	30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	0.00	665000000.00	0.00	665000000.00	665000000.00	0.00	665000000.00	0.00				

302	Счета кредитных организаций по другим операциям									
Итого по счету 1-го порядка:	20241000.00	809360000.00	0.00	809360000.00	711975000.00	0.00	711975000.00	0.00	711975000.00	117636000.00
306 30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	441.12	5900816428.14	0.00	5900816428.14	5879521016.71	0.00	5879521016.71	0.00	21295852.55
306	Расчеты по ценным бумагам	441.12	5900816428.14	0.00	5900816428.14	5879521016.71	0.00	5879521016.71	0.00	21295852.55
Итого по счету 1-го порядка:		0.00	10412260000.00	0.00	10412260000.00	10412260000.00	0.00	10412260000.00	0.00	0.00
320 32002	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на 1 день	0.00	6921000000.00	0.00	6921000000.00	6921000000.00	0.00	6921000000.00	0.00	0.00
320 32003	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней	80000000.00	4730000000.00	0.00	4730000000.00	2300000000.00	0.00	2300000000.00	0.00	2510000000.00
320 32004	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	0.00	10000000.00	0.00	10000000.00	10000000.00	0.00	10000000.00	0.00	0.00
320 32005	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней	0.00	320000000.00	0.00	320000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	320000000.00
320 32007	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 181 дня до 1 года									
320	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	80000000.00	22393260000.00	0.00	22393260000.00	19643260000.00	0.00	19643260000.00	0.00	28300000000.00
Итого по счету 1-го порядка:		8148.20	4575686.51	0.00	4575686.51	3717993.84	0.00	3717993.84	0.00	865840.87
328 32802	Предоставление выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлечением средств									
328	Предоставление поступления и выплаты по межбанковским операциям	8148.20	4575686.51	0.00	4575686.51	3717993.84	0.00	3717993.84	0.00	865840.87
Итого по счету 1-го порядка:		971896244.68	90476510350.59	65271943.90	90541782294.49	87214028300.74	73060504.34	87287088805.08	4226589734.09	
Итого по разделу 3										
442 44205	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 31 до 90 дней	85000000.00	12500000.00	0.00	12500000.00	97500000.00	0.00	97500000.00	0.00	0.00
442 44206	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 91 до 180 дней	0.00	57500000.00	0.00	57500000.00	57500000.00	0.00	57500000.00	0.00	0.00
442 44207	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на срок от 181 дня до 1 года	340000000.00	0.00	0.00	0.00	340000000.00	0.00	340000000.00	0.00	0.00
442 44208	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов	0.00	19000000.00	0.00	19000000.00	19000000.00	0.00	19000000.00	0.00	0.00

местного самоуправления на срок от 1 года до 3 лет									
442	Кредиты, предоставляемые финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления								
Итого по счету 1-го порядка:	119000000.00	89000000.00	208000000.00	0.00	89000000.00	208000000.00	0.00	208000000.00	0.00
449 44903	Кредиты, предоставляемые коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок до 30 дней								
449 44904	Кредиты, предоставляемые коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 31 до 90 дней								
449 44905	Кредиты, предоставляемые коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 91 до 180 дней								
449 44906	Кредиты, предоставляемые коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 181 дня до 1 года								
449 44907	Кредиты, предоставляемые коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 1 года до 3 лет								
449	Кредиты, предоставляемые коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
Итого по счету 1-го порядка:	137187000.00	956900000.00	915387000.00	0.00	956900000.00	915387000.00	0.00	915387000.00	178700000.00
451 45105	Кредиты, предоставляемые негосударственным финансовым организациям на срок от 91 до 180 дней								
451	Кредиты, предоставляемые негосударственным финансовым организациям на срок от 1 года до 3 лет								
Итого по счету 1-го порядка:	0.00	380000000.00	380000000.00	0.00	380000000.00	380000000.00	0.00	380000000.00	0.00
452 45203	Кредиты, предоставляемые негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней								
452 45204	Кредиты, предоставляемые негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней								
452 45205	Кредиты, предоставляемые негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней								
452 45206	Кредиты, предоставляемые негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года								
452 45207	Кредиты, предоставляемые негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет								
452	Кредиты, предоставляемые негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет								
Итого по счету 1-го порядка:	1284889.85	409037101.80	380321991.65	0.00	409037101.80	380321991.65	0.00	380321991.65	300000000.00

452	45205	Кредиты, предоставленные государственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	42900000.00	445000000.00	0.00	445000000.00	247900000.00	0.00	247900000.00	240000000.00
452	45206	Кредиты, предоставленные государственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года	116000000.00	1627539910.00	0.00	1627539910.00	808045247.70	0.00	808045247.70	935494662.30
452	45207	Кредиты, предоставленные государственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	14584250.00	656087800.00	0.00	656087800.00	130521718.94	0.00	130521718.94	540150331.06
452	45208	Кредиты, предоставленные государственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет	7000000.00	0.00	0.00	0.00	5415000.00	0.00	5415000.00	1585000.00
452	45209	Кредиты, предоставленные государственным коммерческим организациям до востребования	3280080.00	22000000.00	0.00	22000000.00	3280080.00	0.00	3280080.00	22000000.00
452	Итого по счету 1-го порядка: 185049219.85 5026864811.80									
454	45406	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям на срок от 181 дня до 1 года	0.00	471550.68	0.00	471550.68	21550.68	0.00	21550.68	450000.00
454	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям									
455	45503	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней	675000.00	0.00	0.00	0.00	675000.00	0.00	675000.00	0.00
455	45505	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	4920454.50	4094100.00	146713.00	4240813.00	4339250.00	1117917.50	5457167.50	3704100.00
455	45506	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	1838787.00	301200.00	23514.00	324714.00	926500.00	301001.00	1227501.00	936000.00
455	45507	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	0.00	35476200.00	0.00	35476200.00	2272620.05	0.00	2272620.05	33203579.95
455	45508	Кредиты, предоставленные физическим лицам до востребования	0.00	675000.00	0.00	675000.00	675000.00	0.00	675000.00	0.00
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам									
458	Итого по счету 1-го порядка: 7434241.50 40546500.00									
458	45812	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0.00	576465.00	0.00	576465.00	576465.00	0.00	576465.00	0.00
458	45815	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Гражданам	3191100.50	675000.00	309526.71	984526.71	0.00	3500627.21	3500627.21	675000.00

458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3191100.50	1251465.00	309526.71	1560991.71	576465.00	3500627.21	4077092.21	675000.00
Итого по счету 1-го порядка:									
459	45912 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0.00	230136.69	0.00	230136.69	230136.69	0.00	230136.69	0.00
Итого по счету 1-го порядка:									
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0.00	230136.69	0.00	230136.69	230136.69	0.00	230136.69	0.00
Итого по счету 1-го порядка:									
474	47408 Расчеты по коммерческим операциям и прочим	0.00	5476128829.99	28813700.00	5504942529.99	5476128829.99	28813700.00	5504942529.99	0.00
474	47423 Требования по прочим операциям	0.00	30934326.33	1155673.13	32089999.46	30934326.33	828368.04	31762694.37	327105.09
474	47427 Требования по получению процентов	2868.85	4514430.93	19249.24	4533680.17	1127984.71	19040.57	1147025.28	3389523.74
Итого по счету 1-го порядка:									
474	Расчеты по отдельным операциям	2868.85	551157587.25	29988622.37	5541566209.62	5508191141.03	29661108.61	5537852249.64	3716828.83
Итого по счету 1-го порядка:									
475	47502 Предоставленные выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов А	0.00	407881.54	0.00	407881.54	407881.54	0.00	407881.54	0.00
Итого по счету 1-го порядка:									
475	Предоставленные поступления и выплаты по операциям с клиентами	0.00	407881.54	0.00	407881.54	407881.54	0.00	407881.54	0.00
Итого по счету 1-го порядка:									
Итого по разделу 4		451864430.70	11655249932.96	3048376.08	11695718309.04	10122386583.28	34580654.32	10156967237.60	1990615502.14
501	50104 Долговые обязательства Российской Федерации	0.00	2214994812.21	0.00	2214994812.21	943056335.70	0.00	943056335.70	1271938476.51
501	50105 Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.00	283435000.00	0.00	283435000.00	950000.00	0.00	950000.00	284485080.00
501	50112 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	2333959.94	0.00	2333959.94	2333959.94	0.00	2333959.94	0.00
501	50113 По договорам с обратной продажей	0.00	4507319250.00	0.00	4507319250.00	0.00	0.00	0.00	4507319250.00
Итого по разделу 501									
501	Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа	0.00	7008083022.15	0.00	7008083022.15	946340295.64	0.00	946340295.64	6061742726.51
Итого по счету 1-го порядка:									
502	50206 Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.00	258763750.00	0.00	258763750.00	0.00	0.00	0.00	258763750.00
502	50208 Прочие долговые обязательства	0.00	419903000.00	0.00	419903000.00	0.00	0.00	0.00	419903000.00
Итого по разделу 502									
502	Некотируемые долговые обязательства	0.00	678666750.00	0.00	678666750.00	0.00	0.00	0.00	678666750.00
Итого по счету 1-го порядка:									
503	50306 Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1997200.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1997200.68
Итого по разделу 503									
503	Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования	1997200.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1997200.68
Итого по счету 1-го порядка:									
504	50406 Уплаченный при	0.00	93039110.88	0.00	93039110.88	13186154.62	0.00	13186154.62	79852956.26



приобретения									
504	Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0.00	93039110.88	13186154.62	0.00	13186154.62	0.00	13186154.62	79852956.26
Итого по счету 1-го порядка:									
509	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	2496.50	975618.77	351184.41	0.00	351184.41	0.00	351184.41	626930.86
Итого по счету 1-го порядка:									
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	2496.50	975618.77	351184.41	0.00	351184.41	0.00	351184.41	626930.86
Итого по счету 1-го порядка:									
514	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 31 до 90 дней	0.00	537081600.15	300581671.00	0.00	300581671.00	0.00	300581671.00	236499929.15
514	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней	0.00	417903232.13	408080631.00	0.00	408080631.00	0.00	408080631.00	9822601.13
514	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 дня до 1 года	0.00	1071429184.27	52940305.00	0.00	52940305.00	0.00	52940305.00	101848879.27
514	Векселя кредитных организаций со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	534662469.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	534662469.41
Итого по счету 1-го порядка:									
514	Векселя кредитных организаций	0.00	2561076485.96	761602607.00	0.00	761602607.00	0.00	761602607.00	1799473878.96
Итого по счету 1-го порядка:									
515	Прочие векселя до востребования	480000.00	205368372.00	155847780.00	0.00	155847780.00	0.00	155847780.00	50000592.00
515	Прочие векселя со сроком погашения до 30 дней	0.00	1000000000.00	1000000000.00	0.00	1000000000.00	0.00	1000000000.00	0.00
515	Прочие векселя со сроком погашения от 91 до 180 дней	0.00	42715575.00	42715575.00	0.00	42715575.00	0.00	42715575.00	0.00
515	Прочие векселя со сроком погашения от 181 дня до 1 года	0.00	825488873.00	825488873.00	0.00	825488873.00	0.00	825488873.00	0.00
515	Прочие векселя со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	78618680.00	69250900.00	0.00	69250900.00	0.00	69250900.00	9367780.00
515	Прочие векселя со сроком погашения свыше 3 лет	0.00	37000538.00	37000538.00	0.00	37000538.00	0.00	37000538.00	0.00
515	Прочие векселя не оплаченные в срок и неопротестованные	0.00	364734.24	273550.68	0.00	273550.68	0.00	273550.68	91183.56
Итого по счету 1-го порядка:									
515	Прочие векселя	480000.00	1289556772.24	1230577216.68	0.00	1230577216.68	0.00	1230577216.68	59459555.56
Итого по счету 1-го порядка:									
525	Предоставление выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	867346.89	124403817.25	125203360.52	0.00	125203360.52	0.00	125203360.52	67803.62
Итого по счету 1-го порядка:									
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	867346.89	124403817.25	125203360.52	0.00	125203360.52	0.00	125203360.52	67803.62
Итого по разделу 5									
602	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной	3347044.07	11755801577.25	3077260818.87	0.00	3077260818.87	0.00	3077260818.87	8681887802.45
Итого по разделу 5									
602	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной	0.00	11175407.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11175407.60

(дополнительной) ответственностью										
602	Прочие участки									
Итого по счету 1-го порядка:	0.00	11175407.60	0.00	11175407.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11175407.60
603	Расчеты с бюджетом по налогам	898076.10	5094478.66	0.00	5094478.66	5624913.06	0.00	5624913.06	0.00	367641.70
603	Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	310971.35	0.00	310971.35	310971.35	0.00	310971.35	0.00	0.00
603	Расчеты с работниками по подсчетным суммам	0.00	1707543.76	0.00	1707543.76	1707543.76	0.00	1707543.76	0.00	0.00
603	Налог на добавленную стоимость уплаченный подрядчиками и покупателями	0.00	5519799.69	0.00	5519799.69	5457498.04	0.00	5457498.04	0.00	62301.65
603	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	148474.43	40182667.66	0.00	40182667.66	38514274.26	0.00	38514274.26	0.00	1816867.83
603	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0.00	0.00	2968028.73	2968028.73	0.00	2598886.26	2598886.26	0.00	369142.47
603	Расчеты с прочими дебиторами	0.00	106643.68	0.00	106643.68	1716.40	0.00	1716.40	0.00	104927.28
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами									
Итого по счету 1-го порядка:	1046550.53	52922104.80	2968028.73	55890133.53	51616916.87	54215803.13	2598886.26	54215803.13	2720880.93	
604	Основные средства (кроме земли)	5563442.71	8586928.03	0.00	8586928.03	91090.53	0.00	91090.53	0.00	14059280.21
604	Основные средства									
Итого по счету 1-го порядка:	5563442.71	8586928.03	0.00	8586928.03	91090.53	0.00	91090.53	0.00	91090.53	14059280.21
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов									
Итого по счету 1-го порядка:	0.00	8602991.58	0.00	8602991.58	8572498.03	0.00	8572498.03	0.00	8572498.03	30493.55
610	Запасные части	0.00	40860.75	0.00	40860.75	40860.75	0.00	40860.75	0.00	0.00
610	Материалы	380.99	2095191.69	0.00	2095191.69	1598742.06	0.00	1598742.06	0.00	496830.62
610	Инвентарь и принадлежности	0.00	3167539.55	0.00	3167539.55	3165452.48	0.00	3165452.48	0.00	2087.07
610	Издания	1318.00	30648.00	0.00	30648.00	31966.00	0.00	31966.00	0.00	0.00
610	Материальные запасы									
Итого по счету 1-го порядка:	1698.99	5334239.99	0.00	5334239.99	4837021.29	0.00	4837021.29	0.00	4837021.29	498917.69
612	Выбытие (реализация) имущества	0.00	618458317.53	0.00	618458317.53	618458317.53	0.00	618458317.53	0.00	0.00
612	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	801872437.96	0.00	801872437.96	801872437.96	0.00	801872437.96	0.00	0.00
612	Выбытие и реализация									
Итого по счету 1-го порядка:	0.00	1420330755.49	0.00	1420330755.49	1420330755.49	0.00	1420330755.49	0.00	1420330755.49	0.00
614	Расходы будущих периодов по другим операциям	123697.69	1497077.61	0.00	1497077.61	856057.35	0.00	856057.35	0.00	764717.95
614	Переводка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0.00	7753579.70	0.00	7753579.70	7753579.70	0.00	7753579.70	0.00	0.00
614	Расходы будущих периодов									
Итого по счету 1-го порядка:	123697.69	9250657.31	0.00	9250657.31	8609637.05	0.00	8609637.05	0.00	8609637.05	764717.95

Итого по разделу 6											29249697.93
702 70201	Проценты, уплаченные за привлечение кредитов	0.00	2983835.63	2983835.63	0.00	2983835.63	0.00	2983835.63	0.00	0.00	0.00
702 70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0.00	69808297.69	69808297.69	0.00	69808297.69	0.00	69808297.69	0.00	0.00	0.00
702 70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0.00	1275049.72	1275049.72	0.00	1275049.72	0.00	1275049.72	0.00	0.00	0.00
702 70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0.00	28656310.91	28656310.91	0.00	28656310.91	0.00	28656310.91	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	7780215.93	7780215.93	0.00	7780215.93	0.00	7780215.93	0.00	0.00	0.00
702 70206	Расходы на содержание аппарата	0.00	8432371.91	8432371.91	0.00	8432371.91	0.00	8432371.91	0.00	0.00	0.00
702 70208	Етрафы, пени, неустойки	0.00	2781.25	2781.25	0.00	2781.25	0.00	2781.25	0.00	0.00	0.00
702 70209	Другие расходы	0.00	557312971.77	557312971.77	0.00	557312971.77	0.00	557312971.77	0.00	0.00	0.00
702	Расходы	0.00	676251834.81	676251834.81	0.00	676251834.81	0.00	676251834.81	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:											0.00
705 70501	Использование прибыли отчетного года	0.00	19009296.32	2445258.96	0.00	2445258.96	0.00	2445258.96	0.00	16564037.36	16564037.36
705 70502	Использование прибыли предшествующих лет	2109880.79	2497530.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	0.00	0.00
705	Использование прибыли	2109880.79	21506826.32	7052669.75	0.00	7052669.75	0.00	7052669.75	0.00	16564037.36	16564037.36
Итого по счету 1-го порядка:											0.00
Итого по разделу 7											16564037.36
Итого по активу											14963570849.86
П А С С И В											
102 10204	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих:	174500000.00	875600000.00	7525600000.00	0.00	7525600000.00	0.00	7525600000.00	0.00	8395000000.00	8395000000.00
102	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих:	174500000.00	875600000.00	7525600000.00	0.00	7525600000.00	0.00	7525600000.00	0.00	8395000000.00	8395000000.00
Итого по счету 1-го порядка:											0.00
103 10304	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций принадлежащих:	500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500000.00	500000.00
103	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций принадлежащих:	500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500000.00	500000.00
Итого по счету 1-го порядка:											0.00

106	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	2855.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2855.72
106	Добавочный капитал										
	Итого по счету 1-го порядка:										
107	10701	Резервный фонд	6252470.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2855.72
107	10702	Фонд специального назначения	5401.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8750000.85
											5401.00
107	Фонды										
	Итого по счету 1-го порядка:										
	Итого по разделу 1										
			181260727.57	87560000.00	0.00	87560000.00	755057530.00	0.00	755057530.00	0.00	848758257.57
301	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	80036012.45	113660821.07	0.00	113660821.07	113629984.96	0.00	113629984.96	0.00	80005176.34
301	30126	Резервы на возможные потери	205770.49	213260.81	0.00	213260.81	7490.32	0.00	7490.32	0.00	0.00
301	Корреспондентские счета										
	Итого по счету 1-го порядка:										
	Итого по разделу 1										
			80241782.94	113874081.88	0.00	113874081.88	113637475.28	0.00	113637475.28	0.00	80005176.34
313	31303	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней	0.00	700000000.00	0.00	700000000.00	700000000.00	0.00	700000000.00	0.00	0.00
313	31304	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	0.00	240000000.00	0.00	240000000.00	560000000.00	0.00	560000000.00	0.00	320000000.00
313	31305	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней	0.00	240000000.00	0.00	240000000.00	240000000.00	0.00	240000000.00	0.00	0.00
313	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций										
	Итого по счету 1-го порядка:										
			0.00	1180000000.00	0.00	1180000000.00	1500000000.00	0.00	1500000000.00	0.00	320000000.00
328	32801	Предоставленные поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	2868.85	280677.07	19040.58	299717.65	3667123.29	19249.25	3686372.54	3389523.74	
328	Предоставленные поступления и выплаты по межбанковским операциям										
	Итого по счету 1-го порядка:										
			2868.85	280677.07	19040.58	299717.65	3667123.29	19249.25	3686372.54	3389523.74	
402	40203	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям	178232643.00	206382643.00	0.00	206382643.00	28150000.00	0.00	28150000.00	0.00	0.00
402	40204	Средства местных бюджетов	0.00	85500200.00	0.00	85500200.00	115500200.00	0.00	115500200.00	3000000.00	
402	40206	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	0.00	39502867.43	0.00	39502867.43	39502867.43	0.00	39502867.43	0.00	0.00
402	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов										
	Итого по счету 1-го порядка:										
			178232643.00	331385710.43	0.00	331385710.43	183153067.43	0.00	183153067.43	3000000.00	
406	40602	Коммерческие организации	417164205.58	6394967020.83	0.00	6394967020.83	10025832753.98	0.00	10025832753.98	4048029938.73	
406	40603	Некоммерческие организации	0.00	23500260.00	0.00	23500260.00	147000200.00	0.00	147000200.00	123499940.00	



423	42304	до 90 дней	162148.71	1615135.17	308835.08	1923970.25	3307025.40	856604.20	4163629.60	2401808.06
		Депозиты на срок от 91								
		до 180 дней								
423	42305	Депозиты на срок от 181	16365947.14	827150.97	21511617.40	22338768.37	1317551.28	9731252.79	11046804.07	5075982.84
		дня до 1 года								
423	42306	Депозиты на срок от 1	446237.11	7.67	613960.19	613967.86	3394180.49	473508.36	3867688.85	3699958.10
		года до 3 лет								
423	42309	прочие привлечение	2487043.96	20425055.65	32287181.71	52712237.36	19117878.44	32246711.45	51364589.89	1133396.49
		средства до востребования								
423		Депозиты и прочие привлечение	19461376.92	23487349.46	56633991.19	80121340.65	28022437.28	45249309.65	73271746.93	12611783.20
		Итого по счету 1-го порядка:								
426	42606	Депозиты на срок от 1	0.00	0.00	114844.30	114844.30	0.00	1044759.10	1044759.10	923914.80
		года до 3 лет								
426	42609	прочие привлечение	0.00	0.00	855503.37	855503.37	0.00	855526.97	855526.97	23.60
		средства до востребования								
426		Депозиты и прочие привлечение	0.00	0.00	970347.67	970347.67	0.00	1300286.07	1900286.07	929938.40
		Итого по счету 1-го порядка:								
438	43807	Привлечение средств	0.00	0.00	0.00	0.00	50000000.00	0.00	50000000.00	50000000.00
		негосударственных								
		коммерческих организаций								
		на срок свыше 3 лет								
438		Привлечение средств	0.00	0.00	0.00	0.00	50000000.00	0.00	50000000.00	50000000.00
		Итого по счету 1-го порядка:								
442	44215	Резервы на возможные	10190000.00	16015000.00	0.00	16015000.00	5825000.00	0.00	5825000.00	0.00
		потери								
442		Кредиты, предоставленные финансовым субъектам Российской								
		федерации и органов местного самоуправления								
		Итого по счету 1-го порядка:	10190000.00	16015000.00	0.00	16015000.00	5825000.00	0.00	5825000.00	0.00
449	44915	Резервы на возможные	554000.00	120122000.00	0.00	120122000.00	120955000.00	0.00	120955000.00	1387000.00
		потери								
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в								
		государственной собственности								
		Итого по счету 1-го порядка:	554000.00	120122000.00	0.00	120122000.00	120955000.00	0.00	120955000.00	1387000.00
452	45215	Резервы на возможные	7980354.30	155333227.79	0.00	155333227.79	180644323.43	0.00	180644323.43	33291449.94
		потери								
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
		Итого по счету 1-го порядка:	7980354.30	155333227.79	0.00	155333227.79	180644323.43	0.00	180644323.43	33291449.94
454	45415	Резервы на возможные	0.00	0.00	0.00	0.00	4500.00	0.00	4500.00	4500.00
		потери								
454		Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям								
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	4500.00	0.00	4500.00	4500.00
455	45515	Резервы на возможные	573745.37	741625.71	0.00	741625.71	1068787.14	0.00	1068787.14	900906.80
		потери								
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам								
		Итого по счету 1-го порядка:	573745.37	741625.71	0.00	741625.71	1068787.14	0.00	1068787.14	900906.80
458	45818	Резервы на возможные	1627461.26	1674394.67	0.00	1674394.67	721933.41	0.00	721933.41	675000.00
		потери								
458		Простроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим								
		размещенным средствам								
		Итого по счету 1-го порядка:	1627461.26	1674394.67	0.00	1674394.67	721933.41	0.00	721933.41	675000.00
474	47405	Расчеты с клиентами по	0.00	63789669.43	63794175.88	127583845.31	63789669.43	63794175.88	127583845.31	0.00
		покупке и продаже								

474	47407	Иностранная валюта	0.00	5348786542.11	28805500.00	5377592442.11	28805900.00	5377592442.11	0.00
		Расчеты по конверсионным операциям и прочим операциям							
474	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выписки	300375.00	8212156827.23	0.00	8212156827.23	8211869054.98	0.00	12602.75
474	47422	Обязательства по прочим операциям	14326.75	4987612.08	525873.96	5513486.04	5234298.30	525873.96	261012.97
474	47425	Резервы на возможные потери	2000.00	143595438.91	0.00	143595438.91	179429812.27	0.00	3583673.36
474	47426	Обязательства по уплате процентов	8148.20	4125875.38	0.00	4125875.38	4983568.05	0.00	865840.87
474		Расчеты по отдельным операциям	324849.95	13777441965.14	93125949.84	13814092945.14	93125949.84	13907218894.98	36975829.95
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	847307.64	0.00	847307.64	847307.64	0.00	0.00
475	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	0.00	847307.64	0.00	847307.64	847307.64	0.00	0.00
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами	0.00	847307.64	0.00	847307.64	847307.64	0.00	0.00
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	847307.64	0.00	847307.64	847307.64	0.00	0.00
501	50111	Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа	0.00	6601979.50	0.00	6601979.50	6601979.50	0.00	0.00
501		Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа	0.00	6601979.50	0.00	6601979.50	6601979.50	0.00	0.00
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	6601979.50	0.00	6601979.50	6601979.50	0.00	0.00
502	50213	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	5438217.50	0.00	5438217.50
502		Некорректируемые долговые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	5438217.50	0.00	5438217.50
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	0.00	0.00	0.00	5438217.50	0.00	5438217.50
503	50312	Резервы на возможные потери	19992.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19992.01
503		Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования	19992.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19992.01
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	15494228.25	0.00	15494228.25	15494228.25	0.00	0.00
504	50405	Полученный при реализации или погашении	0.00	15494228.25	0.00	15494228.25	15494228.25	0.00	0.00
504		Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0.00	15494228.25	0.00	15494228.25	15494228.25	0.00	0.00
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	15494228.25	0.00	15494228.25	15494228.25	0.00	0.00
515	51510	Резервы на возможные потери	4800.00	27540126.66	0.00	27540126.66	28209010.38	0.00	673683.72
515		Прочие векселя	4800.00	27540126.66	0.00	27540126.66	28209010.38	0.00	673683.72
		Итого по счету 1-го порядка:	0.00	27540126.66	0.00	27540126.66	28209010.38	0.00	673683.72
523	52301	Выпущенные векселя и банковские акциды до востребования	30528000.00	70528000.00	0.00	70528000.00	40000000.00	0.00	0.00
523	52304	Выпущенные векселя и банковские акциды со сроком погашения от 91 до 180 дней	0.00	1926798359.00	0.00	1926798359.00	1926798359.00	0.00	0.00
523	52305	Выпущенные векселя и банковские акциды со сроком погашения от 181	0.00	226500000.00	0.00	226500000.00	226500000.00	0.00	0.00

для до 1 года										
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты	30528000.00	2223826359.00	0.00	2223826359.00	2193298359.00	0.00	2193298359.00	0.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:										
524	Векселя к исполнению	0.00	40168767.12	0.00	40168767.12	40728406.34	0.00	40728406.34	0.00	559639.22
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0.00	40168767.12	0.00	40168767.12	40728406.34	0.00	40728406.34	0.00	559639.22
Итого по счету 1-го порядка:										
525	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	867346.89	1375057.14	0.00	1375057.14	507710.25	0.00	507710.25	0.00	0.00
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	867346.89	1375057.14	0.00	1375057.14	507710.25	0.00	507710.25	0.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:										
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	867346.89	1375057.14	0.00	1375057.14	507710.25	0.00	507710.25	0.00	0.00
Итого по разделу 5										
603	60301 Расчеты с бюджетом по налогам	79296.25	19252602.41	0.00	19252602.41	20559616.98	0.00	20559616.98	0.00	1396310.82
603	60303 Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	1490570.28	0.00	1490570.28	1490570.28	0.00	1490570.28	0.00	0.00
603	60305 Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	6791587.70	0.00	6791587.70	6802432.62	0.00	6802432.62	0.00	10844.92
603	60307 Расчеты с работниками по дополнительным суммам	0.00	16222.70	0.00	16222.70	16222.70	0.00	16222.70	0.00	0.00
603	60309 Расчеты на добавленную стоимость по полученным, подарочным и покупательным кредитам	0.00	291304.49	0.00	291304.49	381304.49	0.00	381304.49	0.00	0.00
603	60311 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0.00	166155.76	0.00	166155.76	166155.76	0.00	166155.76	0.00	0.00
603	60322 Расчеты с прочими кредиторами	0.00	665081399.34	0.00	665081399.34	665081399.34	0.00	665081399.34	0.00	0.00
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	79296.25	694677542.28	0.00	694677542.28	696005401.77	0.00	696005401.77	0.00	1407155.74
Итого по счету 1-го порядка:										
606	60601 Амортизация основных средств	1484510.45	329322.17	0.00	329322.17	1226404.92	0.00	1226404.92	0.00	2391593.20
606	Амортизация основных средств	1484510.45	329322.17	0.00	329322.17	1226404.92	0.00	1226404.92	0.00	2391593.20
Итого по счету 1-го порядка:										
612	61201 Выбывшие (реализация) имущества	0.00	618458317.53	0.00	618458317.53	618458317.53	0.00	618458317.53	0.00	0.00
612	61203 Выбывшие (реализация) ценных бумаг	0.00	154330437.64	0.00	154330437.64	154330437.64	0.00	154330437.64	0.00	0.00
612	Выбывшие и реализации	0.00	772788755.17	0.00	772788755.17	772788755.17	0.00	772788755.17	0.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:										
613	61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0.00	19127.25	0.00	19127.25	19127.25	0.00	19127.25	0.00	0.00
613	61302 Доходы будущих периодов по ценным бумагам	0.00	33550.68	0.00	33550.68	44734.24	0.00	44734.24	0.00	11183.56
613	61304 Доходы будущих периодов по другим операциям	0.00	279024.53	0.00	279024.53	316428.48	0.00	316428.48	0.00	37403.95
613	61306 Переводка средств в иностранной валюте - положительная разница	0.00	7912367.26	0.00	7912367.26	7912367.26	0.00	7912367.26	0.00	0.00
613	Доходы будущих периодов	0.00	8244069.72	0.00	8244069.72	8292657.23	0.00	8292657.23	0.00	48587.51
Итого по счету 1-го порядка:										
701	70101 Проценты, полученные по операциям	1563806.70	1476039689.34	0.00	1476039689.34	1478313219.09	0.00	1478313219.09	0.00	3837336.45
701	70101 Проценты, полученные по операциям	0.00	209661761.17	0.00	209661761.17	209661761.17	0.00	209661761.17	0.00	0.00



701	70102	70103	70106	70107	701	703	70301	70302	70303	703
кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожные чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	Штрафы, пени, неустойки полученные	Другие доходы	Доходы	Прибыль отчетного года	Прибыль предшествующих лет	Прибыль	Итого по счету 1-го порядка:	Итого по счету 1-го порядка:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
46606175.26	46606175.26	8351456.29	4776.61	469392062.53	734016231.86	675982893.28	12546665.92	675982893.28	734016231.86	675982893.28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79
46606175.26	46606175.26	8351456.29	4776.61	469392062.53	734016231.86	675982893.28	12546665.92	675982893.28	734016231.86	675982893.28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79
46606175.26	46606175.26	8351456.29	4776.61	469392062.53	734016231.86	675982893.28	12546665.92	675982893.28	734016231.86	675982893.28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79
46606175.26	46606175.26	8351456.29	4776.61	469392062.53	734016231.86	675982893.28	12546665.92	675982893.28	734016231.86	675982893.28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79
46606175.26	46606175.26	8351456.29	4776.61	469392062.53	734016231.86	675982893.28	12546665.92	675982893.28	734016231.86	675982893.28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79
46606175.26	46606175.26	8351456.29	4776.61	469392062.53	734016231.86	675982893.28	12546665.92	675982893.28	734016231.86	675982893.28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79
46606175.26	46606175.26	8351456.29	4776.61	469392062.53	734016231.86	675982893.28	12546665.92	675982893.28	734016231.86	675982893.28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79
46606175.26	46606175.26	8351456.29	4776.61	469392062.53	734016231.86	675982893.28	12546665.92	675982893.28	734016231.86	675982893.28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79
46606175.26	46606175.26	8351456.29	4776.61	469392062.53	734016231.86	675982893.28	12546665.92	675982893.28	734016231.86	675982893.28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79
46606175.26	46606175.26	8351456.29	4776.61	469392062.53	734016231.86	675982893.28	12546665.92	675982893.28	734016231.86	675982893.28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79
46606175.26	46606175.26	8351456.29	4776.61	469392062.53	734016231.86	675982893.28	12546665.92	675982893.28	734016231.86	675982893.28
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4607410.79	0.00	4607410.79	0.00	46074

**в. Внебюджетные счета**

[illegible]

Итого по разделу 3										4005111.83	2183298374.00	2183298374.00	0.00	2183298374.00	0.00	2183298374.00	0.00	2183298374.00	4005111.83
909	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	0.00	3096565.51	2973671.08	0.00	2973671.08	0.00	2973671.08	122894.43									122894.43
909	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	10901539.32	32819572.54	14881139.04	0.00	14881139.04	0.00	14881139.04	28839972.82									28839972.82
Итого по разделу 4										10901539.32	35916138.05	17854810.12	0.00	17854810.12	0.00	17854810.12	0.00	17854810.12	28962867.25
912	91202	Разные ценности и документы	480020.00	273915781.00	274393418.00	0.00	274393418.00	0.00	274393418.00	2383.00									2383.00
912	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	0.00	651500216.00	651500045.00	0.00	651500045.00	0.00	651500045.00	171.00									171.00
912	91207	Бланки	3878.00	62.00	70.00	0.00	70.00	0.00	70.00	3870.00									3870.00
Итого по разделу 5										483898.00	925416059.00	925893533.00	0.00	925893533.00	0.00	925893533.00	0.00	925893533.00	6424.00
Итого по счету 1-го порядка:										11385437.32	961332197.05	943748343.12	0.00	943748343.12	0.00	943748343.12	0.00	943748343.12	28969231.25
913	91302	Осуществление размещения средств и обязательств по предоставлению кредитов	20522709.00	1596830.16	1596830.16	0.00	1596830.16	0.00	1596830.16	200728000.00									200728000.00
913	91303	Залог по выданным кредитам, кредитам, кредитам, кредитам	1782064301.19	338133777.12	338133777.12	0.00	338133777.12	0.00	338133777.12	1782064301.19									1782064301.19
Итого по разделу 6										0.00	61618966.91	0.00	0.00	61618966.91	0.00	61618966.91	0.00	61618966.91	61618966.91
Итого по счету 1-го порядка:										0.00	61618966.91	0.00	0.00	61618966.91	0.00	61618966.91	0.00	61618966.91	61618966.91
915	91503	Арендованные основные средства	288041517.16	4455083670.12	2354888446.26	0.00	2354888446.26	0.00	2354888446.26	2383545046.32									2383545046.32
916	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещениям средств	0.00	545753.43	545753.43	0.00	545753.43	0.00	545753.43	0.00									0.00
916	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещениям средств (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	762035.44	3302146.80	3982649.99	0.00	3982649.99	0.00	3982649.99	81532.25									81532.25
Итого по счету 1-го порядка:										762035.44	3847900.23	4528403.42	0.00	4528403.42	0.00	4528403.42	0.00	4528403.42	81532.25
918	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещениям средств, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	401250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	401250.00									401250.00

918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности возврата	401250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	401250.00
Итого по счету 1-го порядка:								
		401250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	81532.25
Итого по разделу 6								
		1163285.44	3847900.23	4528403.42	0.00	3005125883.80	0.00	414937970.07
999	999998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	1422090.15	3418641763.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:								
		1422090.15	3418641763.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по разделу 0								
		1422090.15	3418641763.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по активу								
		306017441.90	11022203905.12	1696830.16	11023900735.28	8491589450.60	6388524.86	2831940201.72
П А С С И В								
910	91003 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	144065000.00	0.00	144065000.00	0.00	0.00	0.00
910	91004 Обязательная сумма в счетам в иностранной валюте	0.00	114000.00	0.00	114000.00	0.00	0.00	0.00
Итого по разделу 4								
		0.00	144065000.00	0.00	144065000.00	0.00	0.00	0.00
Итого по разделу 5								
		0.00	144065000.00	0.00	144065000.00	0.00	0.00	0.00
913	91302 Кредитные линии по кредитам	1215110.15	140000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
913	91309 Рефинансирование кредитов по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лифт задолженности"	1215110.15	140000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по разделу 5								
		1215110.15	140000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
913	Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредита	1215110.15	2917342646.80	0.00	0.00	3327763526.65	0.00	411635990.00
Итого по счету 1-го порядка:								
		1215110.15	2917342646.80	0.00	0.00	3327763526.65	0.00	411635990.00
914	91404 Гарантии, выданные банком	206980.00	1084237.00	0.00	1084237.00	4179237.07	0.00	3301980.07
914	Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств	206980.00	1084237.00	0.00	1084237.00	4179237.07	0.00	3301980.07
Итого по счету 1-го порядка:								
		206980.00	1084237.00	0.00	1084237.00	4179237.07	0.00	3301980.07
Итого по разделу 5								
		1422090.15	2918426883.80	0.00	2918426883.80	3331942763.72	0.00	414937970.07
999	99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	304595351.75	5547531830.66	0.00	5547531830.66	7659938710.56	0.00	2417002231.65
Итого по счету 1-го порядка:								
		304595351.75	5547531830.66	0.00	5547531830.66	7659938710.56	0.00	2417002231.65
Итого по разделу 0								
		304595351.75	5547531830.66	0.00	5547531830.66	7659938710.56	0.00	2417002231.65
Итого по пассиву								
		306017441.90	8610137714.46	0.00	8610137714.46	11136060474.28	0.00	2831940201.72
ВСЕГО оборотов								
		1696830.16	19634038449.74	1696830.16	19634038449.74	6388524.86	19634038449.74	

Г. Срочные операции

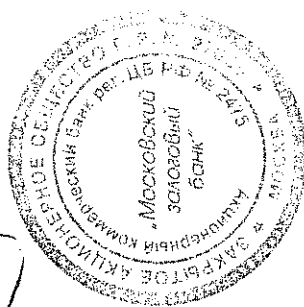
Номер счета		Наименование счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)		Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта, драг. металлы в рублевом эквиваленте)	
1-го пор.	2-го пор.		по дебету		по кредиту		итого	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	итого	
			в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.	в рублях	ин. валюта, драг. метал. в рубл. эквивал.						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
А К Т И В												
933	93301	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день	0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0.00		
			0.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	28800000.00	28847500.00	57647500.00	0		

до 30 дней					
967	Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО	0.00	35000.00	4596339212.57	0.00
Итого по счету 1-го порядка:		0.00	35000.00	4596339212.57	4596304212.57
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	53900.00	53900.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:		0.00	53900.00	53900.00	53900.00
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	53900.00	53900.00	0.00
Итого по счету 1-го порядка:		0.00	53900.00	53900.00	53900.00
970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	35000.00	35000.00	35000.00
Итого по счету 1-го порядка:		0.00	35000.00	35000.00	35000.00
970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	35000.00	35000.00	35000.00
Итого по счету 1-го порядка:		0.00	35000.00	35000.00	35000.00
Итого по разделу 0		0.00	28902600.00	28902600.00	28902600.00
Итого по пассиву		0.00	28902600.00	28902600.00	28902600.00
ВСЕГО оборотов		4654107512.57	57733300.00	4711840812.57	4711840812.57

Счет-фактура										
СЧЕТ	1-го порядка	2-го порядка	3-го порядка	4-го порядка	5-го порядка	6-го порядка	7-го порядка	8-го порядка	9-го порядка	10-го порядка
980	98000	Ценные бумаги на хранение в депозитарии	6	665580	0	665580	665126	0	665126	460
980	98010	Ценные бумаги на хранение в депозитарии	19036	7863970	0	7863970	883295	0	883295	6999705
980	98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	0	18	0	18	18	0	18	0
Итого по счету 1-го порядка:		19036	8529568	0	8529568	1548439	0	1548439	7000165	
Итого по разделу 0		19036	8529568	0	8529568	1548439	0	1548439	7000165	
Итого по активу		19036	8529568	0	8529568	1548439	0	1548439	7000165	
П А С С И В										
980	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	19036	883409	0	883409	7864538	0	7864538	7000165
980	98090	Ценные бумаги вне обращения	0	665000	0	665000	665000	0	665000	0
Итого по счету 1-го порядка:		19036	1548409	0	1548409	8529538	0	8529538	7000165	

Итого по разделу 0	19036	1548409	0	1548409	8529538	0	8529538	7000165
Итого по классу	19036	1548409	0	1548409	8529538	0	8529538	7000165
Всего оборотов		10077977	0	10077977	10077977	0	10077977	

Председатель Правления Барбеков Камель Бариевич  
Главный бухгалтер Погодина Марина Александровна



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 1 января 2006 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала) АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)  
Почтовый адрес 119019, г.Москва, Б.Знаменский пер., д.4

Приложение 4  
К Правилам ведения бухгалтерского учета  
в кредитных организациях, расположенных на  
Территории РФ  
(Приложение к Положению Банка России  
"О правилах ведения бухгалтерского учета  
в кредитных организациях, расположенных  
на территории РФ от 5 декабря 2002 г. № 205-П)

в рублях и копейках

Но- мер п/п	Наименование статей	Симво- лы	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.	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
	1. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	6252425.37	0.00	6252425.37
2.	2. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	28424528.70	0.00	28424528.70
3.	3. Негосударственным финансовым организациям	11111	2473643.84	0.00	2473643.84
4.	4. Негосударственным коммерческим организациям	11112	163024378.35	0.00	163024378.35
5.	5. Индивидуальным предпринимателям	11114	65101.36	0.00	65101.36
6.	6. Гражданам (физическим лицам)	11115	903097.48	114612.81	1017710.29
7.	7. Кредитным организациям	11118	5146694.28	10512.18	5157206.46
	Итого по символам 11101-11119	0	206289869.38	125124.99	206414994.37
	в том числе СПОД		0	0	0
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	1. Гражданами (физическими лицами)	11215	0.00	308911.73	308911.73
	Итого по символам 11201-11219	0	0.00	308911.73	308911.73

3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Негосударственных коммерческих организаций	11312	660033.84	0.00	660033.84
2. Граждан (физических лиц)	11315	72078.18	0.00	72078.18
Итого по символам 11301-11319 в том числе СПОД	0	732112.02	0.00	732112.02
		0	0	0
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В кредитных организациях	11502	749032.12	103026.42	852058.54
Итого по символам 11501-11503 в том числе СПОД	0	749032.12	103026.42	852058.54
		0	0	0
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
Итого по подразделу	0	207771013.52	537063.14	208308076.66
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	2070959.83	0.00	2070959.83
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	237113.80	0.00	237113.80
Итого по символам 12101-12107 в том числе СПОД	0	2308073.63	0.00	2308073.63
		0	0	0
2. Процентный доход по векселям				
3. Прочим векселям	12204	267643.83	0.00	267643.83
Итого по символам 12201-12208 в том числе СПОД	0	267643.83	0.00	267643.83
		0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Кредитных организаций	12303	3591023.00	0.00	3591023.00
2. Прочим векселям	12304	35130865.85	0.00	35130865.85
Итого по символам 12301-12308 в том числе СПОД	0	38721888.85	0.00	38721888.85
		0	0	0
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	446294.36	0.00	446294.36



Итого по символам 12401-12407	0	446294.36	0.00	446294.36
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	4862274.59	0.00	4862274.59
Итого по символам 12601	0	4862274.59	0.00	4862274.59
в том числе СПОД		0	0	0
Итого по подразделу	0	46606175.26	0.00	46606175.26
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	366475.94	227285.73	593761.67
Итого по символу 13101 в том числе СПОД	0	366475.94 0	227285.73 0	593761.67 0
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	7757458.33	0.00	7757458.33
Итого по символу 13201 в том числе СПОД	0	7757458.33 0	0.00 0	7757458.33 0
Итого по подразделу	0	8123934.27	227285.73	8351220.00
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
2. Дивиденды, полученные за участие				

в уставном капитале				
Итого по подразделу	0	0.00	0.00	0.00
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	4776.61	0.00	4776.61
Итого по символам 16101-16105	0	4776.61	0.00	4776.61
в том числе СПОД		0	0	0
Итого по подразделу	0	4776.61	0.00	4776.61
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери	17101	322455983.80	0.00	322455983.80
2. По другим операциям	17103	142406251.96	0.00	142406251.96
Итого по символам 17101-17103	0	464862235.76	0.00	464862235.76
в том числе СПОД		0	0	0
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	108307.71	0.00	108307.71
2. По операциям инкассации	17202	7857.16	0.00	7857.16
3. По расчетным операциям	17203	1020421.08	0.00	1020421.08
4. По выданным гарантиям	17204	113876.00	0.00	113876.00
5. По другим операциям	17205	2944484.34	0.00	2944484.34
Итого по символам 17201-17205	0	4194946.29	0.00	4194946.29
в том числе СПОД		0	0	0
3. Другие полученные доходы				
1. От списания кредиторской задолженности	17302	14326.75	0.00	14326.75
2. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	238411.36	0.00	238411.36
3. Другие доходы	17318	70961.48	0.00	70961.48
Итого по символам 17301-17323	0	323699.59	0.00	323699.59
в том числе СПОД		0	0	0
Итого по подразделу	0	469380881.64	0.00	469380881.64
Всего доходов	10000	731886781.30	764348.87	732651130.17

2. РАСХОДЫ					
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)					
1. Кредитным организациям	21102	2983835.63	0.00	2983835.63	
Итого по символам 21101-21104	0	2983835.63	0.00	2983835.63	
в том числе СПОД		0	0	0	
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам					
3. Уплаченные просроченные проценты					
Итого по подразделу	0	2983835.63	0.00	2983835.63	
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам					
1. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	116537.55	0.00	116537.55	
2. Негосударственным финансовым организациям	22107	38414987.66	0.00	38414987.66	
3. Негосударственным коммерческим организациям	22108	14785261.23	0.00	14785261.23	
4. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	72705.56	0.00	72705.56	
5. Кредитным организациям	22110	3629984.96	0.00	3629984.96	
Итого по символам 22101-22114	0	57019476.96	0.00	57019476.96	
в том числе СПОД		0	0	0	
2. Проценты, уплаченные по депозитам					
1. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	36986.30	0.00	36986.30	
2. Негосударственным коммерческим организациям	22212	12751834.43	0.00	12751834.43	
Итого по символам 22201-22216	0	12788820.73	0.00	12788820.73	
в том числе СПОД		0	0	0	
3. Проценты, уплаченные					

по прочим привлеченным средствам				
Итого по подразделу	0	69808297.69	0.00	69808297.69
3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочим привлеченных средств				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	194461.86	1027356.07	1221817.93
2. Физическим лицам-нерезидентам	23103	0.00	53231.79	53231.79
Итого по символам 23101-23103	0	194461.86	1080587.86	1275049.72
в том числе СПОД		0	0	0
Итого по подразделу	0	194461.86	1080587.86	1275049.72
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по векселям	24104	1307253.52	0.00	1307253.52
2. Дисконтный расход по векселям	24105	24984232.00	0.00	24984232.00
Итого по символам 24101-24105	0	26291485.52	0.00	26291485.52
в том числе СПОД		0	0	0
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	329335.26	0.00	329335.26
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	1737.00	0.00	1737.00
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	2033753.13	0.00	2033753.13
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	2364825.39	0.00	2364825.39
в том числе СПОД		0	0	0
Итого по подразделу	0	28656310.91	0.00	28656310.91
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	36088.59	26636.23	62724.82
Итого по символу 25101 в том числе СПОД	0	36088.59 0	26636.23 0	62724.82 0
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	7717491.11	0.00	7717491.11
Итого по символу 25201 в том числе СПОД	0	7717491.11 0	0.00 0	7717491.11 0
Итого по подразделу	0	7753579.70	26636.23	7780215.93
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	6590026.05	0.00	6590026.05
2. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	1490222.57	0.00	1490222.57
3. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	9240.00	0.00	9240.00
4. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	19872.96	0.00	19872.96
5. Прочие расходы	26109	310411.34	0.00	310411.34
Итого по символам 26101-26109 в том числе СПОД	0	8419772.92 0	0.00 0	8419772.92 0

2. Социально - бытовые расходы				
Итого по символу 26214	0	0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу	0	8419772.92	0.00	8419772.92
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:				
1. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	2598.49	0.00	2598.49
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0.00	0.00	0.00
2. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	57.84	0.00	57.84
3. Другие нарушения	28111	124.92	0.00	124.92
4. из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	51.34	0.00	51.34
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	2781.25	0.00	2781.25
в том числе СПОД		0	0	0
Итого по подразделу	0	2781.25	0.00	2781.25
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	338461702.14	0.00	338461702.14
2. По другим операциям	29103	183469533.52	0.00	183469533.52
Итого по символам 29101-29103	0	521931235.66	0.00	521931235.66
в том числе СПОД		0	0	0
2. Комиссия уплаченная				
3. По расчетным операциям	29203	14.40	0.00	14.40
4. По другим операциям	29205	36915.29	0.00	36915.29
Итого по символам 29201-29205	0	36929.69	0.00	36929.69
в том числе СПОД		0	0	0
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за	29301	876790.81	0.00	876790.81

	обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги				
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	66085.40	0.00	66085.40
3.	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	95552.09	0.00	95552.09
4.	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	1392050.93	0.00	1392050.93
5.	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	1226404.92	0.00	1226404.92
6.	Типографские и канцелярские расходы	29315	641275.38	0.00	641275.38
7.	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	211681.09	0.00	211681.09
8.	Содержание зданий и сооружений	29317	494261.65	0.00	494261.65
9.	Расходы по охране	29318	2738699.45	0.00	2738699.45
10.	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	1340823.28	0.00	1340823.28
11.	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	209148.76	0.00	209148.76
12.	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	12099.00	0.00	12099.00
13.	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
	на командировочные расходы	29325	300.00	0.00	300.00
14.	Уплаченная госпошлина	29327	445385.00	0.00	445385.00
15.	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	111864.41	0.00	111864.41
16.	Прочие расходы	29329	1487504.64	2199332.42	3686837.06

Итого по символам 29301-29329 в том числе СПОД	0	11349926.81	2199332.42	13549259.23
		0	0	0
4. Другие произведенные расходы				
1. Арендная плата	29406	8289176.40	0.00	8289176.40
2. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	289.87	0.00	289.87
3. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	5611335.23	0.00	5611335.23
4. Расходы по аудиторским проверкам	29421	502952.82	0.00	502952.82
5. Расходы по публикации отчетности	29422	12800.00	0.00	12800.00
6. Другие расходы	29423	6767785.65	337730.00	7105515.65
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417 в том числе СПОД	0	21184339.97	337730.00	21522069.97
		0	0	0
Итого по подразделу	0	554502432.13	2537062.42	557039494.55
Всего расходов	20000	672321472.09	3644286.51	675965758.60
3. РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0.00	0.00	0.00
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			56685371.57

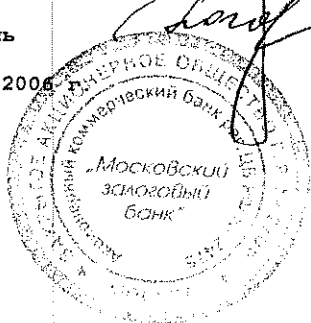
Справка

- Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:
  - прибыль 56685371.57 31005
  - убытки 0.00 32005
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью 0.00 31003
- Сумма полученной ими прибыли 0.00 31004
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками 0.00 32003
- Сумма допущенного ими убытка 0.00 32004

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон:  
18 апреля 2006

Нарбеков Камиль Бариевич  
Погонина Марина Александровна  
Трашенкова Е.П.  
977-30-29

(Ф.И.О.)  
(Ф.И.О.)  
(Ф.И.О.)





Приложение 1  
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях  
расположенных на территории Российской Федерации  
(Приложение к Положению Банка России от 5 декабря 2002 г. № 205-П)  
о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях  
расположенных на территории Российской Федерации"

АКБ "Московский валютный банк" (ЗАО)  
(наименование кредитной организации)

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ  
ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ  
за 2005 г.

А. Балансовые счета

Номер счета	Входящие операции на 1 января нового года				Обороты по отражению событий после отчетной даты (СРОД)						Исходящие операции с учетом событий после отчетной даты (СРОД)				руб.
	переводящего порядка	порядка	в рублях	итого	по дебету			по кредиту			итого	в рублях	итого	в рублях	итого
					в рублях	итого	в рублях	в рублях	в рублях	в рублях					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
<b>Активы</b>															
202	20202		8'699'866.55	9'964'209.34	18'664'075.89							8'699'866.55	9'964'209.34	18'664'075.89	
<b>Итого по счету 1-го порядка:</b>															
202			8'699'866.55	9'964'209.34	18'664'075.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8'699'866.55	9'964'209.34	18'664'075.89	
<b>Итого по разделу 2</b>															
301	30102		8'699'866.55	9'964'209.34	18'664'075.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8'699'866.55	9'964'209.34	18'664'075.89	
301	30110		1'255'031'825.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1'255'031'825.89	0.00	1'255'031'825.89	
301			98'318.39	1'671'896.39	1'770'214.78							98'318.39	1'671'896.39	1'770'214.78	
<b>Итого по счету 1-го порядка:</b>															
301			1'255'130'144.28	1'671'896.39	1'256'802'040.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1'255'130'144.28	1'671'896.39	1'256'802'040.67	
302	30202		117'270'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	117'270'000.00	0.00	117'270'000.00	
302	30204		356'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	356'000.00	0.00	356'000.00	
<b>Итого по счету 1-го порядка:</b>															
302			117'626'000.00	0.00	117'626'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	117'626'000.00	0.00	117'626'000.00	
<b>Итого по счету 1-го порядка:</b>															
306	30602		21'295'852.55	0.00	21'295'852.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21'295'852.55	0.00	21'295'852.55	
<b>Итого по счету 1-го порядка:</b>															
306			21'295'852.55	0.00	21'295'852.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21'295'852.55	0.00	21'295'852.55	
320	32004		2'510'000'000.00	0.00	2'510'000'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2'510'000'000.00	0.00	2'510'000'000.00	
320	32007		320'000'000.00	0.00	320'000'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	320'000'000.00	0.00	320'000'000.00	
<b>Итого по счету 1-го порядка:</b>															
320			2'830'000'000.00	0.00	2'830'000'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2'830'000'000.00	0.00	2'830'000'000.00	
328	32802		865'840.87	0.00	865'840.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	865'840.87	0.00	865'840.87	
<b>Итого по счету 1-го порядка:</b>															
328			865'840.87	0.00	865'840.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	865'840.87	0.00	865'840.87	
<b>Итого по разделу 3</b>															
449	44905		500'000.00	4'224'917'837.70	4'226'589'734.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4'224'917'837.70	1'671'896.39	4'226'589'734.09	
449	44906		130'000'000.00	0.00	130'000'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	130'000'000.00	0.00	130'000'000.00	
449	44907		48'200'000.00	0.00	48'200'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48'200'000.00	0.00	48'200'000.00	
<b>Итого по счету 1-го порядка:</b>															
449			178'700'000.00	0.00	178'700'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	178'700'000.00	0.00	178'700'000.00	
452	45204		30'000'000.00	0.00	30'000'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30'000'000.00	0.00	30'000'000.00	
452	45205		240'000'000.00	0.00	240'000'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	240'000'000.00	0.00	240'000'000.00	
452	45206		935'454'662.30	0.00	935'454'662.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	935'454'662.30	0.00	935'454'662.30	
452	45207		540'150'331.06	0.00	540'150'331.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	540'150'331.06	0.00	540'150'331.06	

[illegible]

[illegible]

[illegible]



Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293558000	17537000	1037739207252	2475	044579936

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2006 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Московский залоговый банк (ЗАО)  
Почтовый адрес  
119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., д.4

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	18664	7024
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1372658	861850
2.1.	Обязательные резервы	117626	20241
3.	Средства в кредитных организациях	1770	29832
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	6138230	0
5.	Чистая осудная задолженность	6638889	511411
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удержива- емые до погашения	262867	1977
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, инеакхиреия в наличии для продажи	426879	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12206	4081
9.	Требования по получению процентов	3401	3
10.	Прочие активы	24344	1047
11.	Всего активов	14899908	1417225
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	400005	80036
14.	Средства клиентов (накредитных организаций)	13563030	1114690
14.1.	Вклады физических лиц	13542	19461
15.	Выпущенные долговые обязательства	560	30528
16.	Обязательства по уплате процентов	866	875
17.	Прочие обязательства	11322	394
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по опе- рациям с резидентами офшорных зон	35836	2
19.	Всего обязательств	14011619	1226525
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	840000	175000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	839500	174500
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	500	500
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кре- дитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	3	3
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-1112	998
25.	фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряже	16689	6258

	нии кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)		
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	30485	10437
27.	Всего источников собственных средств	888289	190700
28.	Всего пассивов	14899908	1417225
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	5007940	1215
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	3302	207
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

Нарбаков К.Б.

Главный бухгалтер

Погонина М.А.

Исполнитель Новикова М.В.  
Телефон: 7271193



42

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Банковская отчетность		
		Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293558000	17537000	1037739207252	2475	044579936

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2005 год

Наименование кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Московский заложенный банк (ЗАО)  
Почтовый адрес  
119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., д. 4

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	9600	3055
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	237698	64419
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	2308	918
5	Других источников	0	75
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	249606	68467
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	6514	0
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	67453	31895
9	Выпущенным долговым обязательствам	26291	89
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	100358	31984
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	149248	36483
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	2943	-495
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	531	189
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и про- чими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	40	314
16	Комиссионные доходы	4195	3545
17	Комиссионные расходы	37	2
18	Чистые доходы от разовых операций	-443	26
19	Прочие чистые операционные доходы	-6782	-805
20	Административно-управленческие расходы	30330	12029
21	Резервы на возможные потери	-57069	-14450
22	Прибыль до налогообложения	62296	12776
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	31811	2339
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	30485	10437

Председатель Правления

Нарбеков К.Б.

Главный бухгалтер

Погодина М.А.

Исполнитель Новикова М.В.  
Телефон: 7271193





Код территории по ОКТО		Код кредитной организации (филиала)			Банковская отчетность	
		по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
145293558000		17537000	11037739207252	2475	044579936	

**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 Московский залоговый банк (САО)  
Почтовый адрес:  
119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., д.4

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.	927119.0	190695.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	12.0	52.9
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	11.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	36933.0	20930.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	36933.0	20930.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	41294.0	228.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	41294.0	228.0

Председатель Правления

Нарбаков К.Б.

М.П.

Главный бухгалтер

Погодина М.А.

Исполнитель Новикова М.В.  
Телефон: 7271193



45

**Пояснительная записка АКБ "Московский залоговый банк"**  
**к годовому отчету за 2005 год.**

Пояснительная записка содержит существенную информацию о банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Банк производит расчетно-кассовое обслуживание, активно работает на рынке ценных бумаг и кредитует бюджетные организации и негосударственные компании.

В 2005 году совокупные доходы банка выросли в 4,7 раза по сравнению с прошлым годом и составили 732,7 млн. руб. (годом ранее 154,4 млн. руб.), совокупные расходы составили 676,0 млн. руб. (годом ранее – 141,8 млн. руб.). Балансовая прибыль по итогам 2005 года составила 56,7 т. р., что также в 4,5 раза больше прошлогодних показателей (12,5 млн. руб. в 2004 г.).

Основными операциями банка, которые принесли большинство доходов в 2005 году, являются:

Коммерческое кредитование – 80,2% от нетто-доходов за 2005 г. (в т.ч. юридических лиц – 80,1% нетто-доходов и физических лиц – 0,1% нетто-доходов);

Размещение средств в российских банках (на корсчетах и межбанковское кредитование) – 2,3% нетто-доходов;

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов (векселями, субфедеральными облигациями и пр.) – 17,9% нетто-доходов;

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, выданные гарантии и по другим операциям – 1,6% нетто-доходов;

Доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 3,2% нетто-доходов.

Основными расходными статьями банка в 2005 году явились выплаты клиентам по привлеченным средствам – 48,6% нетто-расходов (в т.ч. по депозитам и открытым счетам юридических лиц – 47,7% нетто-расходов, проценты по вкладам физических лиц – 0,9% нетто-расходов); расходы по выпущенным ценным бумагам и расходы, связанные с приобретением ценных бумаг составили 19,6 % нетто-расходов.

Другими крупными направлениями расходов были отчисления в резервы и административно-хозяйственные затраты на содержание банка (включая зарплату персоналу).

Примечание. При расчете нетто-доходов и нетто-расходов однородные счета доходов и расходов сальдируются. Например, восстановление и отчисления в резервы, доходы и расходы (включая переоценку) по операциям с иностранной валютой и т.д.

В соответствии со стратегией развития банка, одобренной акционерами, планируется расширять географию деятельности. Во 2 кв. 2005 г. открыт дополнительный офис в городе Щелково Московской области. В дальнейшем предполагается продолжить работу по открытию дополнительных точек предоставления банковских услуг в Москве и городах Подмосковья.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Валюта баланса Банка за 2005 год выросла с 1439 млн. руб. до 14964 млн. руб., т.е. на 13525 млн.руб., или в 10,4 раза).

В 2005 г. Банк осуществил дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Уставный капитал Банка увеличился с 175 млн. руб. до 840 млн. руб. в два этапа: сначала в мае 2005 г. уставный фонд был увеличен до 440 млн. руб., а затем в декабре 2005 г. до 840 млн. руб., Акции размещались путем закрытой подписки среди

46

акционеров кредитной организации с оплатой денежными средствами в полном объеме.

Основным источником средств выступают привлеченные средства клиентов. Их доля в структуре пассивов за 2005 год составила 90,6%. Основными клиентами банка являются государственные и муниципальные предприятия и организации (30,8% от общего числа привлеченных средств клиентов - юридических лиц).

В 2005 году количество открытых счетов юридических лиц составило 860, что в 2 раза больше, чем в прошлом году. Количество открытых счетов физических лиц по состоянию на 01.01.2006 г. составило 243, что значительно меньше показателя прошлого года. Уменьшение связано с инвентаризацией базы клиентских счетов.

Традиционно большой объем быстрореализуемых активов (прежде всего, это средства на корсчете в ЦБ РФ и банках РФ) обеспечивает высокую ликвидность банка. За 2005 год быстрореализуемые активы выросли на 50,2 %, в абсолютном значении с 848,6 млн. руб. на 01.01.05 г. до 1274,7 млн. руб. на 01.01.06 г. [В состав быстрореализуемых активов включены остатки в кассе и на корсчете в ЦБ РФ]. Дополнительный запас быстрореализуемых активов обеспечивают размещенные средства в банках (на корсчетах и в виде краткосрочных межбанковских кредитов) и вложения в государственные бумаги. Банк проводит осторожную политику в сфере управления ликвидностью.

Ликвидные активы составляют 65,9% от всех активов баланса на 01.01.06 г. За 2005 год ликвидные активы увеличились с 961,4 млн. руб. до 9704,8 млн. руб. На конец 2005 года ликвидные активы покрывают 73,2% всех обязательств «до востребования» (которые представлены средствами на расчетных счетах клиентов, депозитами «до востребования», привлеченными средствами от НКО, собственными векселями «до востребования»), что обеспечивает очень высокую мгновенную и текущую ликвидность.

На 01.01.06 г. нормативы ликвидности АКБ "Московский залоговый банк" имеют значения :

норматив мгновенной ликвидности  $H2=19,9\%$  при минимуме 15%,  
норматив текущей ликвидности  $H3=73,2\%$  при минимуме 50%,  
норматив долгосрочной ликвидности  $H4=20,3\%$  при максимуме 120%.

Заемщиками банка в секторе межбанковского кредитования выступают известные российские банки. Все контрагенты по активным операциям подвергаются тщательному анализу и постоянному мониторингу на предмет подтверждения их кредитоспособности. Объем средств, размещенных в банках, увеличился по сравнению с прошлым годом в 3,5 раза и составил 2830,0 млн. руб.

Второй по величине актив после ликвидных запасов - кредитный портфель, который является источником большинства доходов Банка. В 2005 году произошел рост кредитного портфеля с 451,9 млн. руб. до 1986,9 млн. руб., т.е. в 4,4 раза.

Доходность кредитного портфеля достаточно высокая, размер процентных ставок по предоставленным кредитам юридическим лицам в рублях в течение отчетного года колебалась от 12% (min) до 20% (max). Качество кредитного портфеля удовлетворительное: уровень просроченной задолженности составил 0,3% ссудного портфеля, а уровень резервирования - 1,8%. Заемщиками банка выступают финансовые органы субъектов РФ и местных органов власти, государственные и негосударственные организации. Большая часть кредитов (59,2%) выдана заемщикам, зарегистрированным на территории г. Москвы, а 40,1 % - заемщикам, зарегистрированным на территории Московской области. Кредитный портфель банка диверсифицирован: соблюдаются соответствующие нормативы ЦБ РФ (Н6, Н7, Н9.1, Р10.1).

Банк активизировал свою деятельность на рынке ценных бумаг, значительно увеличил объем вложений в высоколиквидные долговые обязательства РФ, а также субъектов РФ и органов самоуправления (6742 тыс. руб., что составляет 45% от валюты баланса банка).

Банк динамично развивается, осваивает новые направления деятельности. В связи с чем, штат банка пополняется новыми квалифицированными сотрудниками, способными повысить качество управления и обеспечить устойчивый рост основных показателей работы Банка.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

В отчетном году банк не вносил в свою учетную политику существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

Применяемые кредитной организацией методы контроля и управления рисками варьировались в зависимости от принадлежности их к группе финансовых, функциональных или прочих рисков.

**Финансовые риски:**

Кредитный риск (риск финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентом обязательств перед банком в части основного долга и платы за пользование средствами банка).

Управление кредитным риском находится в компетенции кредитного комитета, управления рисками, планово-экономического управления, службы внутреннего контроля банка, юридического управления.

Снижение размера кредитного риска достигалось за счет выполнения банком процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами, регламентирующими проведение операций кредитования клиентов, включая:

- проверку юридическим управлением банка учредительных документов заемщика, легитимности принятия решений о привлечении заемных средств, карточки образцов подписей и оттиска печати заемщика,
- анализ кредитным отделом и кредитным комитетом банка кредитной истории, финансового состояния заемщика на протяжении нескольких отчетных периодов, предшествовавших заключению кредитного договора,
- оценку сотрудниками кредитного управления рыночной стоимости и степени ликвидности предлагаемого заемщиком залога. В залог принимается обеспечение, которое полностью покрывает сумму ссуды, процентов по ней и судебные издержки по реализации прав на заложенное имущество.
- мониторинг качества обслуживания ссудной задолженности заемщиком, изменений в его финансовом состоянии, наличия и достаточности обеспечения по кредиту,
- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с классификацией, предусмотренной Инструкциями Центрального банка Российской Федерации № 254-П "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" и № 232-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Риск ликвидности (риск недостатка средств для выполнения принятых на себя обязательств или не обеспечения требуемого роста активов).

Минимизация данного риска в отчетном периоде входила в обязанности финансового комитета Банка. Контроль ликвидности баланса банка осуществлялся ежедневно в ходе совещаний, проводимых под руководством Председателя правления банка с участием руководителей функциональных подразделений.

Должный уровень ликвидности активов банка поддерживался путем анализа и регулирования структуры ликвидных активов и привлеченных средств, и соотношения заемных и собственных средств, состояния расчетных операций, поддержания стабильного уровня средств на банковских счетах клиентов, установлением лимитов на отдельные виды операций банка, контролем за выполнением нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 г. № 110-И "Об обязательных нормативах банков".

Ценовой риск (риск, представляющий собой рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования).

Регулирование ценового риска входило в компетенцию управления рисками, казначейства, планово-экономической службы и службы внутреннего

контроля путем соотнесения предельного уровня данного риска, установленного планом доходов и расходов банка и реального рыночного риска. Отслеживание ценообразования входило в обязанности подразделения по работе с ценными бумагами.

Риск изменения процентных ставок (составляющая рыночного риска, возникающего по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования).

Природа данного вида риска сходна с природой ценового риска, поэтому управление процентным риском осуществлялось теми же подразделениями и службами по схеме, изложенной в предыдущем разделе, посвященном регулированию ценового риска, включая наряду с изложенными процедурами:

- проверку систем оценки и мониторинга процентного риска по различным финансовым инструментам,
- установление момента изменения соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с целью перемещение вложений банка в инструменты с более крутой кривой доходности.

Валютный риск (риск убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю). Регулирование валютного риска осуществляется Центральным банком Российской Федерации путем ограничения размера открытых позиций в иностранных валютах в балансе банка и на внебалансовых счетах относительно величины собственных средств кредитной организации.

Управление валютным риском осуществляет Отдел валютного контроля, который в ежедневном режиме проверяет соответствие открытой валютной позиции банка лимитам, установленным ЦБ РФ, контролирует обязательную продажу валютной выручки, оформление паспортов сделок. Аудиторы подтверждают, что в 2005 году банком не допускалось превышение установленного лимита ОВП по отдельным иностранным валютам, валюте РФ и суммарной величины всех длинных (коротких) ОВП.

Для минимизации данного риска в системе управления рисками банком не проводились операции с частично конвертируемыми валютами и валютами бывших республик СНГ, а также введены ограничения на операции с производными финансовыми активами, базисные активы которых выражены в иностранной валюте.

В течение отчетного года банком проводился мониторинг курсов валют в режиме реального времени с помощью электронных информационных систем, что позволяло оперативно регулировать уровень валютного риска банка по операциям, выполняемым по поручениям клиентов, а также связанных с нуждами самого банка.

Риск инфляции (риск снижения покупательной способности финансовых вложений банка).

Для снижения инфляционного риска банк осуществляет лимитирование вложений в длинные активы и их диверсификацию. Подавляющее большинство кредитных и вексельных операций банка носит краткосрочный характер с тем, чтобы в случае изменения инфляционной ситуации в стране банк мог иметь возможность оперативно отреагировать на это изменение. Контроль за данным риском возложен на функциональные подразделения по работе с активами.

Риск неплатежеспособности трактуется Положением Центрального банка Российской Федерации от 28 сентября 1997 года № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках" как предельный случай роста риска ликвидности, поэтому регулирование риска возникновения платежного дефицита производится теми же методами, что и регулирование риска ликвидности. Риск неплатежеспособности функционально связан с риском потери репутации.

#### **Функциональные риски**

Стратегический риск (риск неадекватной оценки Советом директоров банка тенденций и динамики развития экономических, финансовых, общественно-политических, научных и других факторов, результатом чего

может стать ошибочный выбор приоритетов и стратегических направлений развития банка).

Снижение стратегического риска банк обеспечивает путем подключения к эффективным информационным каналам (RUETERS, RBK), созданием компетентных финансовой и юридической служб, формированием надежных форм управленческой информации, а также реорганизацией системы внутреннего контроля. Советом директоров и исполнительным руководством (Правление банка) проводится ежемесячное обсуждение эффективности деятельности банка в выбранных приоритетных направлениях, включая тенденции изменения финансовых результатов и основных рисков, принимаемых на себя банком, устанавливаются предельные уровни рисков по их видам, обсуждаются системообразующие события и вырабатываются рекомендации для исполнительного органа банка.

Минимизация стратегического риска достигается также оптимизацией структуры привлечений и размещений банка среди крупных, средних и мелких предприятий с целью достижения независимости от крупного бизнеса.

Технологический риск (риск возникновения убытков в результате нарушения банковских технологий, в том числе применения неадекватных мер обеспечения защиты физической и электронной безопасности, системных сбоев, отсутствия резервных процедур и систем). Управление технологическим риском находится в компетенции Правления банка и службы внутреннего контроля.

Снижение технологического риска достигается путем контроля за исполнением внутренних нормативных документов банка, регламентирующих технологии выполнения банковских операций. Минимизация технологического риска обеспечивается также контролем за состоянием и защитой информационных систем и технических средств.

Риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности) является частью технологического риска. Методы управления данным риском разрабатываются Советом банка, планово-экономическим управлением. Снижается риск с помощью планирования прибыли, а также путем соблюдения правил учета, документооборота, сверки данных, защиты доступа к электронным системам связи. Контроль за уровнем данного риска осуществляется в оперативном режиме планово-экономическим управлением, а также в ходе ежемесячных совещаний по анализу эффективности работы банка.

Риск внедрения новых продуктов и технологий (риск возникновения убытков вследствие принятия ошибочных решений относительно применения новых технологий и продуктов). В целях минимизации данного риска банк на стадии принятия решения проводит независимую экспертизу (оценку) проекта, создает эффективные системы, дублирующие внедряемые новые технологии, проводит консультации с аудиторскими компаниями, оптимизирует системы контроля.

#### Прочие риски

Риск несоответствия (риск убытков при несоответствии квалификации персонала уровню выполняемых банком программ, в том числе несоблюдения законов, инструкций, предписаний, принятых этических норм). Избежание потери части доходов вследствие данного риска входит в обязанности службы внутреннего контроля. Данный риск может возникнуть в силу неапробированности в условиях динамично меняющегося рынка законов и правил, регламентирующих определенные виды деятельности банка. Учитывая это, банк использует в своей деятельности в основном традиционные и проверенные программы и технологии.

Риск потери репутации (риск потери части доходов в связи с появлением в средствах массовой информации, либо в специальных изданиях негативной информации о банке). Для снижения риска потери репутации банком соблюдается налоговое законодательство, условия заключенных соглашений, включая установленные ими методы разрешения споров, исключаются риски неплатежеспособности, минимизируются риски ликвидности, оперативно рассматриваются жалобы клиентов и контрагентов, учитываются этические нормы поведения.

**Система внутреннего контроля банка** в отчетном году была ориентирована на осуществление проверок соблюдения всеми сотрудниками банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка, а также на принятие своевременных и эффективных решений, повлиявших на финансовое состояние банка.

В отчетном году Службой внутреннего контроля, в соответствии с утвержденным планом проведения внутренних проверок деятельности подразделений банка на 2005 год, было проведено 14 проверок, в результате которых были установлены отдельные недостатки, не оказавшие существенного влияния на финансовые результаты деятельности банка.

В течение 2005г. были проверены следующие направления деятельности Банка:

- проверка организации деятельности Банка, в соответствии с законом №115-ФЗ, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проверка выполнения Банком функций агента валютного контроля;
- проверка порядка совершения Банком операций межбанковского кредитования;
- проверка полноты и правильности формирования кредитных дел (досье) заемщика;
- проверка кредитного портфеля;
- проверка картотеки неоплаченных расчетных документов клиентов Банка;
- проверка полноты и правильности отражения по счетам бухгалтерского учета расчетных резервов на возможные потери по ссудам и внутрибанковских операций;
- проверка полноты и правильности формирования юридических дел клиентов Банка;
- проверка порядка совершения операций по расчетному обслуживанию клиентов Банка;
- проверка кассовых операций банка.

**Стратегия развития банка** включает несколько направлений и предусматривает:

Формирование приоритетных направлений предоставления банковских услуг в сфере реального сектора экономики, обеспечивающих наибольшую финансовую эффективность деятельности банка.

Оказание полного комплекса банковских услуг, включая различные виды кредитования, расчетно-кассовое обслуживание в режиме реального времени, проведение вексельных операций.

Проведение мероприятий по повышению уровня системы внутреннего контроля банка с целью создания механизма выявления и оценки рисков, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей банка в условиях динамично меняющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования. При этом банком предусмотрена необходимость оценки рисков на постоянной основе с охватом всех видов рисков, принимаемых на себя банком (кредитный риск, страновой риск, валютный риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск подрыва деловой репутации), а также обеспечение возможности оперативной модернизации системы внутреннего контроля для адекватного реагирования на возникновение новых или ранее неконтролируемых рисков.

Конкурентный ресурс банка в свете указанных стратегических задач обеспечивается как достигнутым уровнем профессионализма и освоения банковских технологий, так и внедрением новых банковских продуктов, в том числе:

- \* предоставлением клиентам банка полного комплекса банковских услуг;
- \* возможностью осуществления платежей в режиме реального времени;
- \* предоставлением овердрафта в пределах установленных лимитов в случае недостаточности средств на банковском счете клиента;

\* выполнением в 2005 году следующих мероприятий в рамках внедрения современных **электронных информационных систем и информационных технологий** связи:

- программный комплекс RS-Bank успешно переведен на новую аппаратную и технологическую платформу;
- установлена и введена в эксплуатацию система дистанционного банковского обслуживания клиентов «iBank 2.0» (РКО, валютные платежи);
- настоящее время банк осуществляет международные платежи с использованием систем связи: 'SWIFT', 'TELEX';
- системы международных переводов «Анелик» и «Вестерн Юнион»;
- проведена масштабная замена компьютерного парка Банка и оргтехники;
- штат управления Информационных технологий приведен в соответствие с текущими задачами Банка;
- начата работа по установке и подключению банкоматов к сети Внешторгбанк24;

При участии сотрудников компании R-Style Software Lab в Банке были внедрены и запущены в эксплуатацию следующие программные продукты:

- бэк-офис кредитных операций RS-Loans, как интегрированная часть ABC RS-Bank 5.0;
- программный комплекс RS-Retail, для автоматизации работ с пластиковыми картами и депозитами частных лиц;
- программный комплекс RS-Incounting, для автоматизации работ по учету кадров и заработной платы сотрудников Банка.

В составе годового отчета банком представлены все формы отчетности, предусмотренные Указанием центрального банка Российской Федерации от 17 декабря 2004 года № 1530-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета кредитной организации".

События после отчетной даты (СПОД) отражены в Сводной ведомости оборотов, составленной в соответствии с п.4.3 Указания № 1530-У. К таковым событиям относятся:

- начисление и корректировки по налогам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ кредитные организации являются налогоплательщиками (окончательный расчет налога на прибыль банка и корректировка излишне перечисленного налога на государственные и муниципальные ценные бумаги);
- перенос остатка, отраженного на счете № 70301 "Прибыль отчетного года", на счет № 70302 "Прибыль предшествующих лет";
- перенос остатка, отраженного на счете № 70501 "Использование прибыли отчетного года", на счет № 70502 "Использование прибыли предшествующих лет".

Результаты сверки остатков по счетам клиентов по состоянию на 01 января 2006 года характеризуются следующими показателями:

- количество клиентских счетов, открытых в балансе банка - 860;
- количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков - 319;
- удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков, в общем количестве открытых счетов - 63%.

Банковские счета, по которым не получены подтверждения (37%), не имеют остатков, либо не использовались их распорядителями в течение отчетного года.

В течение 2005 года банком проведено 13 ревизий кассы, в том числе 8 проверок кассы головного офиса и 5 - дополнительного офиса. По результатам ревизии кассы по состоянию на 01 января 2006 г. излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 1 декабря 2005 года банком осуществлена **инвентаризация** всех, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, денежных средств и ценностей. Результаты инвентаризации обязательств и требований банка по срочным операциям, учитываемым на счетах раздела 'Г' Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской



Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах первого порядка № 603 'Расчеты с дебиторами и кредиторами' и № 474 'Расчеты по прочим операциям' с контрагентами банка, по состоянию на 01 января 2006 года указывают на соответствие размера обязательств и требований, отраженных на счетах баланса банка, фактическому размеру обязательств и требований, вытекающих из оформленных банком соглашений.

Банком по состоянию на 01 января 2006 года произведена сверка дебиторской задолженности, отраженной по балансовому счету № 60312 'Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями'. Расхождения не выявлены.

Представляем следующие сведения о длительности нормальной (законной) дебиторской задолженности по срокам и суммам: **счет 474**, в том числе:

- расчеты по операциям с пластиковыми картами - 327 тыс.руб. - до 30 дней.

**счет 603**, в том числе:

- расчеты с бюджетом по налогам - 430 тыс.руб. - до 30 дней;

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

1925 тыс.руб. - до 30 дней

366 тыс.руб. - от 31 до 90 дней

По состоянию на 01.01.2006 г. остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" составил 12,6 тыс.руб. - оплата ошибочно начисленных процентов по кредитному договору клиента.

В отчетном году банк не производил вложений в незавершенное строительство. В связи с расширением деятельности Банка и переездом в новое офисное помещение объем вложений в приобретение основных средств увеличился по сравнению с прошлым годом в 2,5 раза и составил 14059 тыс.руб. Существенной иммобилизации в основных средствах не наблюдается - на 01.01.06 г., их доля в структуре активов банка составляла 0,1%. Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации после отчетной даты не наблюдалось, уничтожения активов в результате чрезвычайных ситуаций не происходило.

#### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения банка в долговые обязательства, не обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются. Вложения в ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, приходятся на баланс по рыночным ценам. Балансовая стоимость этих бумаг подлежит переоценке по мере изменения рыночного курса.

Аналитический учет ценных бумаг торгового портфеля ведется в разрезе каждого договора. Аналитический учет ценных бумаг инвестиционного портфеля ведется в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг - по себестоимости последних по времени приобретения в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий) - метод ЛИФО.

Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости. При реализации ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом метода учета ценных бумаг ЛИФО.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и доходы банка осуществляется "кассовым" методом.

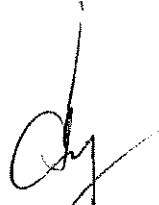
2 /

В налоговом учете доходы/расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления/выплаты денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав, т.е. по методу начисления.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, отсутствуют.

В учетную политику на 2006 год банк существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности, не вносил.

Председатель Правления



Нарбеков К.Б.

Главный бухгалтер



Погонина М.А.



**Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)  
за 2005 год.**

**Руководству АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

Нами, аудиторской фирмой **Обществом с ограниченной ответственностью «Пром аудит 2000»** на основании договора № 282 от 17 ноября 2005 г. проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного коммерческого банка «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2005 г.

**Сведения об аудиторской фирме:**

**Юридический адрес:** Москва, ул. Фрязевская, д.6.

**Фактический адрес:** Москва, ул. Садовая-Черногрозская, д.22, стр.3.

**Телефон/факс:** (495) 974-66-50.

**Свидетельство о государственной регистрации:** № 002.004.390, выданное Московской регистрационной палатой 09 июня 2002 г.

**Свидетельство о внесении записи в ЕГРН:** № 1027700373755 , дата внесения записи 29.10.2002 г.

**Расчетный счет** №40702810000000000499 в АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) г. Москва, К/С 301018102000000000936, БИК 044579936.

**ИНН** 7705387631.

**Лицензия** №Е006306 на осуществление аудиторской деятельности, выданная на основании приказа Минфина России от 07.09.2004г. №250 (сроком на 5 лет).

**Аудит проводился с 03 октября по 12 октября 2005г. и с 02 мая по 22 мая 2006г. с участием:**

Генерального директора: Уткина Бориса Павловича — уполномочен подписывать аудиторские заключения решением Общего собрания участников ООО «Пром аудит 2000» от 08.09.2003г. (Протокол №4).

Руководителя аудиторской проверки:

Сухогузовой Ларисы Михайловны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 010061 от 30.12.2003г., срок действия не ограничен.

Аудитора:

Абросимовой Надежды Леонидовны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 007508 от 09.09.2003г., срок действия не ограничен.

**Сведения об аудируемой кредитной организации:**

**Полное наименование на русском языке:** Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество).

**Сокращенное наименование на русском языке:** АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО).

**Фирменное наименование Банка на английском языке (сокращенное):** SCB «Moscow mortgage bank».

**Юридический адрес:** 119019, г. Москва, Большой Знаменский переулок, дом 4.

**Фактический адрес:** 119019, г. Москва, Большой Знаменский переулок, дом 4.

**Дата регистрации Центральным Банком РФ:** 26.08.1993г.

Регистрационный номер: 2475.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРН: №1037739207252, дата внесения записи 24.01.2003г.

В проверяемом периоде АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2475 от 19.01.2004г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №2475 от 19.01.2004г.

ООО «Пром аудит 2000» утверждено в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) подготовленной по итогам деятельности за 2005 год решением Общего собрания акционеров от 27.04.2005г. (Протокол б/н).

В течение проверяемого периода и по состоянию на 01.01.2006г. АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) в своей структуре филиалов не имел.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного коммерческого банка «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2005 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) состоит из:

- ✓ годового бухгалтерского баланса на 01 января 2006 года, составленного в форме оборотной ведомости за 2005 год;
- ✓ отчета о прибылях и убытках по состоянию на 01 января 2006 года с учетом событий после отчетной даты;
- ✓ сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2005 год;
- ✓ Публикуемой отчетности, составленной на основе годового бухгалтерского отчета, в состав которой входят:
  - бухгалтерский баланс на 01.01.2006 года,
  - отчет о прибылях и убытках за 2005 год,
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2006 года.
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2005 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) (далее по тексту – Банк).

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.

При проведении аудита мы не преследовали цели выявить все существующие искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка. Выражение мнения о полном соответствии деятельности Банка законодательству Российской Федерации, оценка эффективности ведения дел руководством и подробный анализ правильности определения налоговых обязательств Банка также не входили в наши задачи.

Мы провели аудит в соответствии с:

- ✓ Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ;
- ✓ Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696;
- ✓ Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Федеральным законом от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ✓ Правилами (стандартами), одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ;
- ✓ Указанием ЦБ РФ от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;
- ✓ Указанием ЦБ РФ от 14.04.2003 г. № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп»;
- ✓ Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации»;

- ✓ Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности профессиональных объединений, членами которых является аудитор.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что (финансовая) бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- ✓ изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- ✓ оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- ✓ рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица;
- ✓ оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Также в ходе аудита рассматривались выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления, состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом Банка.

В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что порядок ведения Банком бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в основном соответствуют Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. № 129-ФЗ; Положению ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002г. № 205-П и другим применимым к данному вопросу законодательным и нормативным актам.

В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов в течение 2005 года, либо о неправильности расчета обязательных нормативов по состоянию 01.01.2006г. в соответствии с Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г. № 110-И; Положением ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003г. № 215-П (с последующими изменениями и дополнениями).

В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

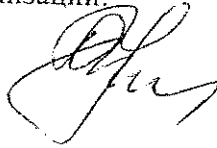
Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

22 мая 2006г.

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор  
ООО «Пром аудит 2000»



Уткин Борис Павлович

Руководитель проверки:

Аудитор



Сухогузова Лариса Михайловна

(квалификационный аттестат № К 010061 от 30.12.2003г.  
без ограничения срока действия)





## **ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**АКБ «МОСКОВСКИЙ ЗАЛОГОВЫЙ БАНК» (ЗАО)**

**ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА**

**ПОДГОТОВЛЕНА В СООТВЕТСТВИИ С**

**МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

## Содержание

Заключение независимого аудитора .....	3
Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2004 года .....	4
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2004 года .....	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2004 года .....	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2004 года .....	7

## Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	8
3. Основы представления отчетности .....	8
4. Принципы учетной политики .....	9
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	13
6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	14
7. Средства в других банках .....	14
8. Кредиты и авансы клиентам .....	14
9. Основные средства .....	16
10. Средства других банков .....	16
11. Выпущенные долговые обязательства .....	16
12. Средства клиентов .....	16
13. Прочие обязательства .....	17
14. Договорные и потенциальные финансовые обязательства .....	17
15. Уставной капитал .....	18
16. Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) .....	18
17. Процентные доходы и расходы .....	19
18. Комиссионные доходы и расходы .....	20
19. Операционные расходы .....	20
20. Налог на прибыль .....	20
21. Сегментный анализ .....	21
22. Управление финансовыми рисками .....	21
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	25
24. Операции со связанными сторонами .....	25



Международная  
ассоциация  
рецензентов  
бухгалтерских  
компаний



**ФИНЭКСПЕРТИЗА**  
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

129110, г. Москва, Проспект Мира, 69, тел.: (095) 775 22 00, 775 22 01

почтовый адрес: 129110, г. Москва, а/я 179

e-mail: info@finexpertiza.ru

http: www.finexpertiza.ru

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемого баланса АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2004 года, а также отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров и отчета о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2004 года. Ответственность за подготовку указанной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной отчетности на основании проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты предусматривают, чтобы мы спланировали и провели наш аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значения и раскрытия информации в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку примененной учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенный нами аудит предоставляет разумные основания для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, указанная финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2004 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2004 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, утвержденными Советом по Международным стандартам бухгалтерского учета.

Обращаем Ваше внимание на то, что прилагаемая финансовая отчетность не включает в себя сравнительные данные в отчете о движении денежных средств и отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров за 2003 год по указанную дату, требуемые согласно Международным стандартам финансовой отчетности.

Трубников Е. А.  
Генеральный директор

Истрова А. Н.  
Аудитор

ООО «ФинЭкспертиза»  
Москва, Россия  
30 сентября 2005 года

**АКБ «Московский залоговый банк»**  
**Финансовая отчетность**  
*(в тысячах российских рублей)*

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2004 года

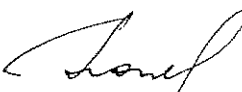
Примечание<sup>1</sup> 31.12.2004

<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	5	878 671
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		20 241
Средства в других банках	7	79 911
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6	2 007
Кредиты и авансы клиентам	8	429 839
Прочие активы		1 171
Отложенный налоговый актив	20	390
Основные средства	9	4 696
<b>Итого активов</b>		<b>1 416 926</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	10	(80 044)
Средства клиентов	12	(1 114 691)
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	(31 395)
Прочие обязательства	13	(395)
<b>Итого обязательств</b>		<b>/1 226 525/</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>		
Уставной капитал	15	230 762
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	16	(53 283)
Нераспределенная прибыль текущего года	16	12 922
<b>Итого собственных средств акционеров</b>		<b>190 401</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств акционеров</b>		<b>1 416 926</b>

К.Б. Нарбеков  
Председатель Правления

М.П.



  
М.А. Погонина  
Главный бухгалтер

<sup>1</sup> Примечания на страницах с 7 по 25 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

	Примечание <sup>2</sup>	2004
Процентные доходы	17	69 099
Процентные расходы	17	(32 692)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>36 407</b>
Резерв под обесценение кредитов	8	(10 552)
<b>Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>(559)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(495)
Доходы за вычетом расходов по операциям инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		189
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от перерценки иностранной валюты		314
Комиссионные доходы	18	3 545
Комиссионные расходы	18	(2)
Расходы по активам, размещенным со ставками ниже рыночных		(99)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		1 773
Прочие операционные доходы		533
<b>Чистые доходы/расходы</b>		<b>31 613</b>
Операционные расходы	19	(14 231)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>17 382</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(4 460)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>12 922</b>

К.Б. Нарбеков  
 Председатель Правления

М.П.



М.А. Погонина  
 Главный бухгалтер

<sup>2</sup> Примечания на страницах с 7 по 25 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

	Примечание	2004
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные		68 392
Проценты уплаченные		(31 984)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(495)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		189
Комиссии полученные		3 545
Комиссии уплаченные		(2)
Прочие полученные операционные доходы		533
Уплаченные операционные расходы		(13 393)
Уплаченный налог на прибыль		(3 071)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>23 714</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам в ЦБ РФ		96 406
Чистый прирост/(снижение) по инвестиционным ценным бумагам		19 883
Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках		(80 000)
Чистый прирост/(снижение) по кредитам и авансам клиентам		(121 140)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(49)
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков		(123 453)
Чистый (прирост) по средствам клиентов		282 767
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым обязательствам		31 062
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		(880)
<b>Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>128 309</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств		(1 737)
<b>Чистые денежные средства, (полученные от) использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 737)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций		140 000
<b>Чистые денежные средства, (полученные от) использованные в финансовой деятельности</b>		<b>140 000</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		617
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>267 189</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		611 482
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>878 671</b>

К.Б. Набеев  
Председатель Правления

М.П.



М.А. Погонина  
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

	Уставной капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 31 декабря 2003 года	90 762	(53 283)	37 479
Чистая прибыль за 2004 год.		12 922	12 922
Эмиссия акций - номинальная стоимость	140 000		140 000
Остаток на 31 декабря 2004 года	230 762	(40 361)	190 401

К.Б. Нарбеков  
 Председатель Правления

М.П.



М.А. Погонина  
 Главный бухгалтер

## 1. Основная деятельность Банка

АКБ «Московский залоговый (далее «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Филиалов банк не имеет. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127550 г. Москва, Дмитровское ш., д.27 корп.1. Среднегодовая численность персонала Банка составила 24 человека.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют об ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке при осуществлении операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Стратегия Банка направлена на работу с российскими с малыми и средними коммерческими организациями и муниципальными образованиями. В дополнение к этому Банк производит значительные банковские операции и операции на денежном рынке со средними и малыми банками в России. Тем самым Банк принимает на себя риск, связанный с данным сектором рынка.

## 3. Основы представления отчетности

**Основы представления отчетности.** Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретациям Постоянного комитета по интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства и правилами бухгалтерского учета Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих



событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

#### 4. Принципы учетной политики

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они были получены/понесены, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по торговым ценным бумагам показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по торговым ценным бумагам.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

**Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и соответственно подлежащие отражению как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/убытка, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и

убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

**Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором были получены и понесены данные доходы и расходы. Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по торговым ценным бумагам. Дивиденды полученные учитываются как доходы по дивидендам в отчете о прибылях и убытках.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до

эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

**Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания 1-5 % в год;  
Оборудование 5-25 % в год.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Заемные средства.** Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

**Выпущенные векселя.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

**Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы.** Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и

обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует достаточная вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически установлены на отчетную дату.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. В процентные доходы включаются процентные доходы по ценным бумагам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

**Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках и рассчитывается по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2004 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 27,7487 рублей за 1 доллар США. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** До 2003г. в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами,

полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

ИПЦ	Коэффициент пересчета
1 216 400	2.24
1 661 481	1.64
1 995 937	1.37
2 371 572	1.15
2 730 154	1.00

Первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) скорректирована с использованием общего индекса цен, начиная с даты возникновения неденежного актива и до 31 декабря 2002 года.

Все статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств скорректированы с использованием общего индекса цен, начиная с даты операции и до 31 декабря 2002 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции Банк не применяет МСФО 29 начиная с января 2003 года. Применения МСФО 29 в последующие годы определяется наличием признаков, характеризующих гиперинфляцию.

**Резервы.** Резервы отражаются при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

**Затраты на персонал и соответствующие отчисления в фонды.** Банк производит взносы в пенсионный фонд и фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2004
Наличные средства	7 024
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	841 609
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	30 038
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>878 671</b>

6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2004
Котируемые долговые обязательства	2 027
Резервы на возможные потери	(20)
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>2 007</b>

По состоянию на 31 декабря 2004 года инвестиционные ценные бумаги представлены Государственными облигациями субъекта РФ свободно обращающимися на Российском рынке. Дата выпуска 22 мая 2003, дата погашения 18 мая 2006 года. Доходность к погашению составляет 11,9%. Текущая доходность по данным бумагам составляет 12,96%.

7. Средства в других банках

	31.12.2004
Текущие межбанковские кредиты	79 911
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>79 911</b>

По состоянию на 31 декабря 2004 года кредиты представлены кредитами двух российских банков в рублях с процентными ставками 1,5 и 4,5%.

8. Кредиты и авансы клиентам

	31.12.2004
Текущие кредиты	448 955
Просроченные кредиты	3 191
Векселя	480
	<b>452 626</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансам клиентов	(22 787)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>429 839</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2004 г.:

	31.12.2004
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2004 года	(12 235)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2004 год	(10 552)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2004 года</b>	<b>(22 787)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка, без учета резерва по отраслям экономики:

31.12.2004		
	сумма	% в общей сумме
Государственные и муниципальные учреждения	214 420	47,0%
Торговля	176 402	39,0%
Строительство	1 862	0,5%
Физические лица	10 658	2,0%
Прочее	49 284	11,5%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>452 626</b>	<b>100,0%</b>

Кредитный портфель Банка по географическому направлению по состоянию на 31 декабря 2004 года представляет регион Москвы и Московской области.

Кредиты, выданные семи крупнейшим заемщикам Банка, составляют 245 400 тыс. руб. или 56,9% от всего кредитного портфеля.

В структуре портфеля Банка преобладают рублевые кредиты. Без учета резерва, структура портфеля по валютам представлена в таблице:

31.12.2004		
	сумма	% в общей сумме
Доллары США	4 439	0,9%
Рубли	448 187	99,1%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>452 626</b>	<b>100,0%</b>

Кредитный портфель по срокам структурирован следующим образом:

31.12.2004		
	сумма	% в общей сумме
До востребования и менее 1 месяца	91 951	21%
От 1 до 6 месяцев	210 245	46,8%
От 6 до 12 месяцев	149 569	32%
От 1 года до 3 лет	860	0,2%
Более 3 лет	-	-
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>452 626</b>	<b>100%</b>

9. Основные средства

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2003г.	2 925	-	1 508	1056	5 489
Поступления	-	191	612	935	1 738
Выбытия	-	-	(682)	(202)	(884)
Остаток на 31 декабря 2004г.	2 925	191	1 438	1 789	6 343
Накопленная амортизация на 31 декабря 2003г	347	-	1 127	221	1 695
Амортизационные отчисления	146	37	-	191	348
Выбытия	-	-	(422)	-	(396)
Остаток на 31 декабря 2004г	493	37	705	412	1 647
Балансовая стоимость на 31 декабря 2004г	2 432	154	733	1 377	4 696
Балансовая стоимость на 31 декабря 2003г	2 578	-	381	835	3 794

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации.

10. Средства других банков

	31.12.2004
Корреспондентские счета кредитных организаций корреспондентов	80 044
Итого средств других банков	80 044

11. Выпущенные долговые обязательства

	31.12.2004
Векселя	31 395
Итого выпущенных долговых обязательств	31 395

По состоянию на 31 декабря 2004г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 31 395 тыс.руб. Векселя имеют срок погашения «по предъявлению».

12. Средства клиентов

	31.12.2004
Государственные организации	595 397
Негосударственные организации	306 390
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	193 397
Физические лица	19 462
Прочие средства клиентов	45
Итого средств клиентов	1 114 691



Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2004	
	сумма	%
Физические лица	19 461	1,9%
Ремонт автодорог	2 177	0,1%
Строительство	433 534	39%
Муниципальные органы	178 233	16%
Многопрофильные холдинги	481 286	43%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 114 691</b>	<b>100%</b>

13. Прочие обязательства

	31.12.2004
Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения	300
Налоги к уплате	79
Обязательства по прочим операциям	16
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>395</b>

14. Договорные и потенциальные финансовые обязательства

Договорные и потенциальные финансовые обязательства на 31 декабря 2004 года включали в себя следующие позиции:

	31.12.2004
Обязательства, несущие кредитный риск	
Гарантии	207
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	1 215
	<b>1 422</b>
Арендные обязательства	
Сроком менее года	6 988
От 1 года до 5 лет	308 785
Более 5 лет	-
	<b>315 773</b>
<b>Договорные и потенциальные финансовые обязательства</b>	<b>317 195</b>

## 15. Уставной капитал

По состоянию на 31 декабря 2004г. полностью оплаченный уставной капитал составил 230 762 тыс. руб.

	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	174 500	1 000	219 620
Привилегированные акции	5 000	100	11 142
<b>Итого уставной капитал</b>			<b>230 762</b>

В 2004 г. банк осуществил эмиссию обыкновенных акций на сумму 140 000 тыс. руб.

## 16. Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2004 года 6 261 тысяч рублей

Разница между нераспределенной прибылью в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и фондами Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета обусловлена разницей между Международными стандартами финансовой отчетности и российскими правилами бухгалтерского учета.

Ниже показано согласование нераспределенной прибыли и прибыли отчетного периода, полученных по стандартам РСБУ и МСФО:

	2004
<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет по РСБУ на 31.12.2004</b>	<b>15 797</b>
Влияние корректировок	
Инфлирование внеоборотных активов (основные средства) и начисленной амортизации	618
Инфлирование уставного капитала	(55 762)
Исключение суммы распределения прибыли периода	898
Принцип начисления	(239)
Расходы от переоценки кредитов по ставкам ниже рыночных	(99)
Отложенные налоги	390
Воссоздание резерва созданного в РСБУ	206
Прочее	(313)
Досоздание резерва на 31 декабря 2003 год	(1 857)
<b>Нераспределенный (убыток) прибыль прошлых лет МСФО</b>	<b>(40 361)</b>

	2004
<b>Чистая прибыль по РСБУ</b>	<b>12 547</b>
Влияние инфляции на основные средства (включая амортизацию)	(23)
Доначисление процентных доходов	707
Доначисление процентных расходов	(708)
Создание/Сторно резервов по кредитам	5 065
Расходы от переоценки кредитов по ставкам ниже рыночных	(99)
Исключение суммы распределения прибыли периода	(2 110)
Воссоздание резерва созданного в РСБУ	206
Отложенные налоги	(2 350)
Прочее	(313)
<b>Чистый (убыток) прибыль по МСФО</b>	<b>12 922</b>

17. Процентные доходы и расходы

	2004
<b>Процентные доходы</b>	
Проценты по кредитам организациям и банкам	42 105
Проценты по кредитам государственным органам	24 905
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	1 535
Торговые ценные бумаги	554
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>69 099</b>
<b>Процентные расходы</b>	
Срочные депозиты и кредиты банков	(30 511)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(956)
Депозиты физических лиц	(1 225)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(32 692)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>36 407</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы**

	2004
<b>Комиссионные доходы</b>	
Комиссии по расчетным операциям	863
Комиссии по кассовым операциям	258
Комиссии по выданным гарантиям	21
Прочее	2 403
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>3 545</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	
Комиссии по кассовым операциям	(2)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(2)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>3 543</b>

**19. Операционные расходы**

	2004
Затраты на персонал	(4 947)
Амортизация основных средств	(543)
Арендная плата	(3 844)
Профессиональные услуги	(392)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(919)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(229)
Прочее	(3 357)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(14 231)</b>

**20. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2004
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 110
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных границ	2 350

## Расходы по налогу на прибыль за 2004год

4 460

На 31 декабря 2004г. текущие расходы по налогу на прибыль составляет задолженность перед налоговыми органами в размере 2 110 тыс.руб. Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц составили 2 350 тыс.руб.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменений этих временных разниц отражаются по ставке 24%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2004
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу (резерв под обесценение кредитов)	521
Прочее	(131)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>390</b>

Согласование учетной прибыли и ставки налога с затратами по налогу:

	2004
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>17 382</b>
Ставка налога на прибыль	24%
<b>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке</b>	<b>4 172</b>
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(44)
Налоговые последствия доходов и затрат, не учитываемых для целей налогообложения	332
<b>Налог на прибыль</b>	<b>4 460</b>

## 21. Сегментный анализ

Сегментный анализ Банком не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Сегментация по географическому принципу Банком не представляется по причине осуществления деятельности в пределах территории г. Москвы и Московской области.

## 22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации

операционного риска.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. 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 процедур мониторинга.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2004 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	848 346	30 325	878 671
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 241	-	20 241
Средства в других банках	79 911	-	79 911
Кредиты и авансы клиентам	427 041	2 798	429 839
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 007	-	2 007
Прочие активы	1 171	-	1 171
Отложенный налоговый актив	390	-	390
Основные средства	4 696	-	4 696
<b>Итого активов</b>	<b>1 383 803</b>	<b>33 123</b>	<b>1 416 926</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	(80 044)	-	(80 044)
Средства клиентов	(1 097 674)	(17 017)	(1 114 691)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(31 395)	-	(31 395)
Прочие обязательства	(395)	-	(395)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 209 509)</b>	<b>(17 017)</b>	<b>(1 226 525)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>174 294</b>	<b>16 106</b>	<b>190 401</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансовый комитет Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2004 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2004 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	878 671	-	-	-	-	878 671
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 241	-	-	-	-	20 241
Средства в других банках	79 911	-	-	-	-	79 911
Кредиты и авансы клиентам	87 651	206 559	134 769	860	-	429 839
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 007	-	2 007
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	949	198	24	-	-	1 171
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	390	390
Основные средства	-	-	-	-	4 696	4 696
<b>Итого активов</b>	<b>1 067 423</b>	<b>206 757</b>	<b>134 793</b>	<b>2 867</b>	<b>5 086</b>	<b>1 416 946</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(80 044)	-	-	-	-	(80 044)
Средства клиентов	(904 483)	(56 584)	(19 017)	(134 607)	-	(1 114 691)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	(31 395)	-	(31 395)
Прочие обязательства	-	-	-	(393)	(2)	(395)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(984 527)</b>	<b>(56 584)</b>	<b>(19 017)</b>	<b>(166 396)</b>	<b>(2)</b>	<b>(1 226 525)</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>82 896</b>	<b>150 173</b>	<b>115 776</b>	<b>(163 529)</b>	<b>5 084</b>	<b>190 401</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2004 года</b>	<b>82 896</b>	<b>233 069</b>	<b>348 845</b>	<b>185 316</b>	<b>190 401</b>	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов клиентов Банка до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут



повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

### 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов определена на основе рыночных котировок на внебиржевых рынках на отчетную дату. См. Примечания 6,10 в отношении оценочной справедливой стоимости торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

**Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.** Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для аналогичных кредитов. См. Примечание 8 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов банкам и кредитов и авансов клиентам.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

### 24. Операции со связанными сторонами

Согласно определению в МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к связанным сторонам относятся:

(а) предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);

(б) связанные компании - предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;

(в) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на означенное лицо, либо подпадать под его влияние;

(г) ключевые члены руководства, т.е. те лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники; и

(д) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами на 31 декабря 2004 года:

	2004
Депозиты, расчетные/текущие счета	8 187
Кредиты	878
Процентные расходы по кредитам	17
Процентные доходы по депозитам	1 039

Председатель Правления

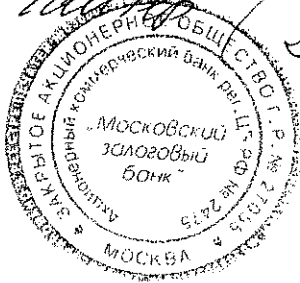


Нурбеков ТБ

Главный бухгалтер



Пономарева МА



# "Пром аудит 2000"

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

113396, Москва, ул. Фрязевская, 6, тел./факс (495) 974-66-50

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность и заключение аудиторов**

**За год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Баланс по состоянию за 31 декабря 2005 года .....	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2005 года .....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года .....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года .....	10
1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Основы представления отчетности .....	10
4. Принципы учетной политики .....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	17
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
7. Средства в других банках .....	18
8. Кредиты клиентам .....	19
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	20
10. Основные средства .....	21
11. Прочие активы .....	21
12. Средства других банков .....	21
13. Средства клиентов .....	22
14. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	22
15. Прочие обязательства .....	23
16. Уставный капитал .....	23
17. Приведение российской бухгалтерской отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО .....	24
18. (Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль .....	24
19. Процентные доходы и расходы .....	25
20. Комиссионные доходы и расходы .....	25
21. Операционные расходы .....	26
22. Налоги на прибыль .....	26
23. Географический анализ и управление финансовыми рисками .....	28
24. Внебалансовые и условные обязательства .....	35
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	36
26. Операции со связанными сторонами .....	37
27. События после отчетной даты .....	37
28. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики .....	38

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

## **Аудиторское заключение**

независимой аудиторской фирмы Общества с ограниченной ответственностью «Пром аудит 2000» о достоверности финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество), подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года.

**Аktionерам АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

Нами, аудиторской фирмой **Обществом с ограниченной ответственностью «Пром аудит 2000»** на основании договора № 08-ПА/06 от 03 мая 2006 г. проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество), подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года.

**Сведения об аудиторской фирме:**

**Юридический адрес:** Москва, ул. Фрязевская, д.6.

**Фактический адрес:** Москва, ул. Садовая-Черногрозская, д.22, стр.3.

**Телефон/факс:** (495)974-66-50.

**Свидетельство о государственной регистрации:** № 002.004.390, выданное Московской регистрационной палатой 09 июня 2002 г.

**Свидетельство о внесении записи в ЕГРН:** №1027700373755, дата внесения записи 29.10.2002 г.

**Расчетный счет** №40702810000000000499 в АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) г. Москва, К/С 30101810200000000936, БИК 044579936.

**ИНН** 7705387631.

**Лицензия** №Е006306 на осуществление аудиторской деятельности, выданная на основании приказа Минфина России от 07.09.2004г. №250 (сроком на 5 лет).

**Сведения об аудируемой кредитной организации:**

**Полное наименование на русском языке:** Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество).

**Сокращенное наименование на русском языке:** АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО).

**Фирменное наименование Банка на английском языке (сокращенное):** SCB «Moscow mortgage bank».

**Юридический адрес:** 119019, г. Москва, Большой Знаменский переулок, дом 4.

**Фактический адрес:** 119019, г. Москва, Большой Знаменский переулок, дом 4.

**Дата регистрации Центральным Банком РФ:** 26.08.1993г.

**Регистрационный номер:** 2475.

**Свидетельство о внесении записи в ЕГРН:** №1037739207252, дата внесения записи 24.01.2003г.

В проверяемом периоде АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2475 от 19.01.2004г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №2475 от 19.01.2004г.

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**  
(в тысячах российских рублей)

(1) Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой отчетности АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) (в дальнейшем - Банк), включая Баланс по состоянию за 31 декабря 2005 г., Отчеты о прибылях и убытках, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств, за год, закончившийся 31 декабря 2005 г., Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 г. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность состоит в представлении заключения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

(2) Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на основе тестирования информации, подтверждающей цифры и иные данные, представленные в финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов учета и отчетности и расчетов оценочных данных, проведенных руководством, а также оценку представленной финансовой информации в целом. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчетности.

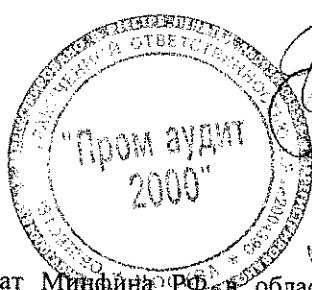
(3) Данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

(4) По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности, изменение собственного капитала и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Пром аудит 2000»  
Москва, Россия,  
29 мая 2006г.

Генеральный директор

Руководитель проверки:  
Аудитор



Уткин Борис Павлович

Сухогузова Лариса Михайловна

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № К 010061 действителен с 30.12.2003г., срок действия не ограничен, диплом ACCA по Международной Финансовой Отчетности (на русском языке) от апреля 2005 г.)

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

**Баланс по состоянию за 31 декабря 2005 года**

	Примечание	2005	2004
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 275 466	878 671
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		117 626	20 241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 605 656	-
Средства в других банках	7	3 404 075	79 911
Кредиты клиентам	8	6 024 934	429 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	423 002	2 007
Основные средства	10	11 771	4 696
Текущие требования по налогу на прибыль		368	898
Отложенный налоговый актив	22	3 483	390
Прочие активы	11	35 916	273
<b>Итого активов</b>		<b>14 902 297</b>	<b>1 416 926</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	400 768	80 044
Средства клиентов	13	13 563 030	1 114 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	560	31 395
Текущие обязательства по налогу на прибыль		10 605	-
Прочие обязательства	15	999	395
<b>Итого обязательств</b>		<b>13 975 962</b>	<b>1 226 525</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	16	895 762	230 762
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль	18	30 573	(40 361)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>926 335</b>	<b>190 401</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>14 902 297</b>	<b>1 416 926</b>

29 мая 2006 г.

Председатель Правления

Нарбеков К.Б.

Главный бухгалтер

Погонина М.А.

Примечания на страницах с 10 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

	<i>Примечание</i>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Процентные доходы	19	261 794	69 099
Процентные расходы	19	(100 314)	(32 692)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>161 480</b>	<b>36 407</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(3 016)	(10 552)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>158 464</b>	<b>25 855</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(24 863)	(495)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		531	189
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		40	314
Комиссионные доходы	20	4 195	3 545
Комиссионные расходы	20	(37)	(2)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		99	(99)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи	9	20	-
Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	24	2	1 773
Прочие операционные доходы		329	533
<b>Чистые доходы</b>		<b>138 780</b>	<b>31 613</b>
Операционные расходы	21	(44 738)	(14 231)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>94 042</b>	<b>17 382</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>94 042</b>	<b>17 382</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(23 108)	(4 460)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>70 934</b>	<b>12 922</b>

29 мая 2006 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Нарбеков К.Б.

Погонина М.А.



**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит) / Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2004 года</b>	<b>90 762</b>	<b>(53 283)</b>	<b>37 479</b>
Чистая прибыль за год	-	12 922	12 922
Эмиссия акций			
- номинальная стоимость	140 000	-	140 000
<b>Остаток за 31 декабря 2004 года</b>	<b>230 762</b>	<b>(40 361)</b>	<b>190 401</b>
Чистая прибыль за год	-	70 934	70 934
Эмиссия акций			
- номинальная стоимость	665 000	-	665 000
<b>Остаток за 31 декабря 2005 года</b>	<b>895 762</b>	<b>30 573</b>	<b>926 335</b>

29 мая 2006 г.

Председатель Правления

Нарбеков К.Б.

Главный бухгалтер

Погонина М.А.

Примечания на страницах с 10 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

	Примечание	2005	2004
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		249 608	68 392
Проценты уплаченные		(101 113)	(31 984)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		2 316	(495)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		531	189
Комиссии полученные		4 195	3 545
Комиссии уплаченные		(37)	(2)
Прочие операционные доходы		329	533
Уплаченные операционные расходы		(42 795)	(13 393)
Уплаченный налог на прибыль		(15 066)	(3 071)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>97 968</b>	<b>23 714</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(97 385)	96 406
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 628 393)	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(3 320 394)	(80 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		(5 595 090)	(121 140)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(35 643)	(49)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		320 724	(123 453)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		12 448 339	282 766
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		357	(880)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>190 483</b>	<b>77 364</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(419 923)	-
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	19 883
Приобретение основных средств	10	(8 769)	(1 737)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(428 692)</b>	<b>18 146</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций		665 000	140 000
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		(30 036)	31 062
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>634 964</b>	<b>171 062</b>
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты		40	617

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>396 795</b>	<b>267 189</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	878 671	611 482
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 275 466
		878 671

29 мая 2006 г.

Председатель Правления

Нарбеков К.Б.

Главный бухгалтер

Погонина М.А.

Примечания на страницах с 10 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

### **1. Основная деятельность Банка**

АКБ «Московский залоговый (далее «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества, зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Банк создан в 1994 году и действует на основании банковской лицензии № 2475, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119019, г. Москва, Большой Знаменский переулок, дом 4.

### **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Кроме того, сложившаяся экономическая среда по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

### **3. Основы представления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В связи с принятием изменений к МСФО, вступающих в силу с 01 января 2005 года, Банку не потребовалось корректировать сравнительные данные за 2004 год для приведения в соответствие изменениям в представлении отчетности за 2005 год.

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены реклассификации, внесенные в сравнительные данные настоящей финансовой отчетности по сравнению с информацией, отраженной в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2004 года, для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

<i>Сумма</i>	<i>Отражение в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2004 года</i>	<i>Переклассификация в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года</i>
898	Прочие активы	Текущие требования по налогу на прибыль

## **4. Принципы учетной политики**

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал следующую учетную политику.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок на отчетную дату либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### ***Сделки по договорам с обязательством обратной продажи***

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), учитываются как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной доходности.

**Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля**

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшее время и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли.

К кредитам и дебиторской задолженности относятся средства в других банках и кредиты клиентам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля».

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

**Векселя приобретенные**

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты клиентам или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от их экономического содержания и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как ссуды и дебиторская задолженность, ни как финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и прочие инвестиции в капитал других компаний, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков по эффективной (рыночной) процентной ставке.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках.

**Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые регулярно переоцениваются.

Частота переоценки зданий зависит от изменения их справедливой стоимости. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) в момент списания или выбытия актива.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как



## **АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

здания – 5%,

вычислительная техника – 20%-32%,

автомобили – 20%-32%,

мебель – 20%,

специальное оборудование и прочее – 5%-32%.

### **Операционная аренда**

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Заемные средства**

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают выпущенные Банком векселя.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям с собственными выпущенными ценными бумагами.

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

**Налоги на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и пассивов и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

**Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки, на основе фактической цены покупки.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу ЦБ РФ на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу ЦБ РФ, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом убытков от переоценки иностранной валюты. За 31 декабря 2005 года официальный обменный курс ЦБ РФ, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 28,7825 рубля за 1 доллар США, 34,1850 рубля за 1 евро.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

**Взаимозачеты**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозасчитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

**Обязательства по уплате единого социального налога**

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников в составе единого социального налога, которые учитываются по мере их возникновения в составе расходов на содержание персонала.

**Учет влияния инфляции**

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются с учетом пересчитанной стоимости немонетарных активов и обязательств.

К немонетарным активам и обязательствам, возникшим после 31 декабря 2002 года, не применяется МСФО 29.

Монетарные статьи отчетности по состоянию за 31 декабря 2005 года и результат деятельности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2005 года, отражаются в размере фактических номинальных сумм.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2005	2004
Наличные средства	18 664	7 024
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 255 032	841 609
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках - Российской Федерации	1 770	30 038
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 275 466</b>	<b>878 671</b>

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**  
(в тысячах российских рублей)

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2005	2004
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 283 039	-
Муниципальные облигации	550 170	-
Векселя	1 772 447	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 605 656</b>	<b>-</b>

**ОФЗ** являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения ОФЗ приходятся на 2008-2021 годы, ставки доходности варьируются в диапазоне 6,3-10% годовых.

**Муниципальные облигации** представлены облигациями, выпущенными правительствами административных единиц России. Сроки погашения муниципальных облигаций приходятся на 2008-2010 годы, ставки доходности варьируются в диапазоне 6,82-10% годовых.

**Векселя** для перепродажи представляют собой краткосрочные долговые обязательства российских банков, выпущенные с дисконтом к номинальной стоимости. Среднегодовая норма доходности по этим ценным бумагам составляет 7,68%.

**7. Средства в других банках**

	2005	2004
Текущие кредиты и депозиты в других банках	2 833 390	79 911
Договоры «обратного РЕПО»	570 685	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>3 404 075</b>	<b>79 911</b>

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

## 8. Кредиты клиентам

	2005	2004
Текущие кредиты	1 986 225	448 955
Учтенные векселя	60 228	480
Договоры «обратного РЕПО»	4 003 529	-
Просроченные кредиты	755	3 191
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(25 803)	(22 787)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>6 024 934</b>	<b>429 839</b>

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	2005	2004
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января</b>	<b>(22 787)</b>	<b>(12 235)</b>
Восстановление/(Создание) резерва	(3 016)	(10 522)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря</b>	<b>(25 803)</b>	<b>(22 787)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	809 158	13%	176 402	39%
Государственные и муниципальные учреждения	178 700	3%	214 420	47%
Строительство	884 841	15%	1 862	1%
Жилищно-коммунальное хозяйство	539 655	9%	-	-
Производство	210 000	3%	-	-
Инвестиционная деятельность	1 204 031	20%	-	-
Операции с ценными бумагами	1 652 177	27%	-	-
Физические лица	38 519	1%	10 658	2%
Прочие отрасли	533 656	9%	49 284	11%
<b>Итого кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>6 050 737</b>	<b>100%</b>	<b>452 626</b>	<b>100%</b>

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков характеризуется следующими данными:

	2005	2004
Государственные и муниципальные учреждения	178 700	214 420
Частные компании	5 833 068	227 548
Предприниматели без образования юридического лица	450	-
Физические лица	38 519	10 658
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(25 803)	(22 787)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>6 024 934</b>	<b>429 839</b>

По состоянию на 31 декабря 2005 года на 5 крупнейших заемщиков приходится 55% (3 301 751 тыс. руб.) от общего кредитного портфеля Банка до вычета резерва.

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2005	2004
Муниципальные облигации	2 025	2 027
Корпоративные облигации	420 977	-
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(20)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>423 002</b>	<b>2 007</b>

**Муниципальные облигации** представляют собой некотируемые долговые обязательства, выпущенные правительствами административных единиц России. Срок погашения облигаций – 2006 год, ставка доходности – 11,99%.

**Корпоративные облигации** представляют собой некотируемые долговые обязательства, эмитированные российскими компаниями. Срок погашения облигаций – 2008 – 2010 годы, ставки доходности – от 9% до 10,75%.

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

	2005	2004
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января</b>	<b>(20)</b>	<b>(20)</b>
Восстановление/(Создание) резерва	20	-
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>(20)</b>

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

## 10. Основные средства

	2005					
	Здания	Автомобили	Вычислительная техника	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2004 года</b>	<b>2 432</b>	<b>154</b>	<b>733</b>	<b>-</b>	<b>1 377</b>	<b>4 696</b>
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2005 года	2 925	191	1 438	-	1 789	6 343
Поступления за 2005 год	-	368	734	2 678	4 989	8 769
Выбытие за 2005 год	-	-	(123)	-	-	(123)
<b>Остаток за 31 декабря 2005 года</b>	<b>2 925</b>	<b>559</b>	<b>2 049</b>	<b>2 678</b>	<b>6 778</b>	<b>14 989</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2005 года	493	37	705	-	412	1 647
Амортизационные отчисления за 2005 год (Примечание 21)	146	108	314	268	858	1 694
Выбытие за 2005 год	-	-	(123)	-	-	(123)
<b>Остаток за 31 декабря 2005 года</b>	<b>639</b>	<b>145</b>	<b>896</b>	<b>268</b>	<b>1 270</b>	<b>3 218</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2005 года</b>	<b>2 286</b>	<b>414</b>	<b>1 153</b>	<b>2 410</b>	<b>5 508</b>	<b>11 771</b>

## 11. Прочие активы

	2005	2004
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	23 587	148
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыли	62	-
Прочее	12 267	125
<b>Итого прочие активы</b>	<b>35 916</b>	<b>273</b>

## 12. Средства других банков

	2005	2004
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	80 005	80 044
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	320 763	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>400 768</b>	<b>80 044</b>

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

### 13. Средства клиентов

	2005	2004
<b>Юридические лица – государственные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 201 530	595 397
- срочные депозиты	100 000	-
<b>Юридические лица – негосударственные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	8 544 483	306 435
- срочные депозиты	698 692	193 397
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	5 922	2 487
- Срочные вклады	12 403	16 975
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13 563 030</b>	<b>1 114 691</b>

По состоянию за 31 декабря 2005 года на 10 крупнейших клиентов приходится 93% (12 620 938 тыс. руб.) от всех средств клиентов Банка.

Ниже приведено распределение клиентских счетов по отраслям экономики:

	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные учреждения	130 750	1%	178 233	16%
Промышленность	750 000	6%	-	-
Строительство	3 738 373	28%	433 534	39%
Инвестиционная деятельность	8 609 243	63%	-	-
Многопрофильные холдинги	316 339	2%	481 286	43%
Физические лица	18 325	-	19 461	2%
Прочие отрасли	-	-	2 177	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13 563 030</b>	<b>100%</b>	<b>1 114 691</b>	<b>100%</b>

### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2005	2004
Векселя	560	31 395
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>560</b>	<b>31 395</b>



**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**  
(в тысячах российских рублей)

## 15. Прочие обязательства

	2005	2004
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	428	79
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	260	-
Прочее	311	316
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>999</b>	<b>395</b>

## 16. Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2005			2004		
	Кол-во акций, в штуках	Номи- нал	Инфлиро- ванная сумма	Кол-во акций, в штуках	Номи- нал	Инфлиро- ванная сумма
<i>Акции</i>						
Обыкновенные	839 500	1 000	884 620	174 500	1 000	219 620
Привилегированные	5 000	100	11 142	5 000	100	11 142
<b>Итого уставный капитал</b>			<b>895 762</b>			<b>230 762</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 000 рублей за одну акцию, все привилегированные акции имеют номинал 100 рублей за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

В мае 2005 года Банк зарегистрировал пятую дополнительную эмиссию собственных акций, состоящую из 265 000 обыкновенных акций номиналом 1 000 рублей за акцию.

В октябре 2005 года Банк зарегистрировал шестую дополнительную эмиссию собственных акций, состоящую из 400 000 обыкновенных акций номиналом 1 000 рублей за акцию.

## 17. Приведение российской бухгалтерской отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Ниже представлены корректировки собственного капитала и прибыли за год по российским правилам бухгалтерского учета при приведении их к МСФО.

	2005	
	Собственные средства	Чистая прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>888 289</b>	<b>30 485</b>
Наращенные процентные расходы	(831)	-
Наращенные процентные доходы	7 043	6 735
Резервы под обесценение	52 425	54 076
Основные средства	(836)	(674)
Инфлирование основных средств	932	-
Приведение финансовых активов к справедливой стоимости	(22 282)	(22 211)
Отложенные налоги	3 483	3 093
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	(1 108)	-
Прочее	(780)	(570)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>926 335</b>	<b>70 934</b>

## 18. (Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка по состоянию за 31 декабря 2005 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 16 689 тыс. руб. (За 31 декабря 2004 года – 6 258 тыс. руб.) Прибыль к распределению за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2005 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 30 485 тыс. руб. (За 31 декабря 2004 года – 10 437 тыс. руб.)

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

## 19. Процентные доходы и расходы

	2005 г.	2004 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	240 718	68 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 322	554
Средства в других банках	9 680	177
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 074	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>261 794</b>	<b>69 099</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 492)	(956)
Кредиты и срочные депозиты банков	(3 739)	(30 511)
Срочные депозиты юридических лиц	(12 789)	-
Срочные вклады физических лиц	(1 275)	(1 225)
Текущие/расчетные счета	(53 389)	-
Корреспондентские счета других банков	(3 630)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(100 314)</b>	<b>(32 692)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>161 480</b>	<b>36 407</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2005	2004
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	1 020	863
Комиссия за инкассацию	8	-
Комиссия по кассовым операциям	108	258
Комиссия по выданным гарантиям	114	21
Прочее	2 945	2 403
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>4 195</b>	<b>3 545</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	-	(2)
Прочее	(37)	-
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(37)</b>	<b>(2)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4 158</b>	<b>3 543</b>

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**  
(в тысячах российских рублей)

## 21. Операционные расходы

	2005	2004
Расходы на содержание персонала	(8 669)	(4 947)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(6 056)	(229)
Амортизация основных средств (Примечание 10)	(1 694)	(543)
Арендная плата	(8 289)	(3 844)
Административные расходы	(4 931)	-
Связь	(1 392)	-
Охрана	(2 739)	-
Ремонт и эксплуатация	(1 079)	-
Профессиональные услуги	(2 855)	(392)
Убыток от выбытия основных средств	(28)	(919)
Реклама и маркетинг	(1 341)	-
Прочее	(5 665)	(3 357)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(44 738)</b>	<b>(14 231)</b>

## 22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2005	2004
Текущие расходы по налогу на прибыль	26 201	2 110
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 093)	2 350
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>23 108</b>	<b>4 460</b>

Движение по отложенному налогообложению представляет собой возникновение и сторнирование временных разниц.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляла в течение 2005 года 24%.

Ниже представлена схема перехода от теоретического налогового расхода к фактическому налогообложению.

	2005	2004
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>94 042</b>	<b>17 382</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (24%)</b>	<b>22 570</b>	<b>4 172</b>
- Доход от государственных ценных бумаг	(114)	(44)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	652	332
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>23 108</b>	<b>4 460</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению:

	2005	Изменение	2004
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 523	6 523	-
- Основные средства	80	80	-
- Резервы под обесценение кредитов клиентам	-	(521)	521
- Прочее	60	60	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>6 663</b>	<b>6 142</b>	<b>521</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	670	670	-
- Резервы под обесценение кредитов клиентам	2 510	2 510	-
- Прочее	-	(131)	131
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>3 180</b>	<b>3 049</b>	<b>131</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>3 483</b>	<b>3 093</b>	<b>390</b>
в том числе:			
Отложенный налоговый актив, признаваемый в капитале	-	-	-
Отложенный налоговый актив, признаваемый в отчете о прибылях и убытках	3 483	3 093	390

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

## 23. Географический анализ и управление финансовыми рисками

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	2005			
	Россия	Страны ОСЭР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 275 466	-	-	1 275 466
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	117 626	-	-	117 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 605 656	-	-	3 605 656
Средства в других банках	3 404 075	-	-	3 404 075
Кредиты и авансы клиентам	6 024 934	-	-	6 024 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	423 002	-	-	423 002
Основные средства	11 771	-	-	11 771
Текущие требования по налогу на прибыль	368	-	-	368
Отложенный налоговый актив	3 483	-	-	3 483
Прочие активы	35 547	369	-	35 916
<b>Итого активы</b>	<b>14 901 928</b>	<b>369</b>	<b>-</b>	<b>14 902 297</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	400 768	-	-	400 768
Средства клиентов	13 562 058	42	930	13 563 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	560	-	-	560
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 605	-	-	10 605
Прочие обязательства	999	-	-	999
<b>Итого обязательства</b>	<b>13 974 990</b>	<b>42</b>	<b>930</b>	<b>13 975 962</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>926 938</b>	<b>327</b>	<b>(930)</b>	<b>926 335</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>414 938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414 938</b>

По состоянию за 31 декабря 2004 года практически все средства привлекались и размещались Банком на территории Российской Федерации.

Управление рисками имеет основополагающее значение для Банка. Банк осуществляет управление в области кредитного, рыночного, валютного риска, рисков ликвидности и процентной ставки. Ниже приведено описание политики Банка по управлению указанными видами рисков.

#### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Мониторинг кредитоспособности корпоративных контрагентов осуществляется ежемесячно, кредитных организаций – ежеквартально. Лимиты пересматриваются (переутверждаются) как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным и Финансовым комитетом, которые возглавляет единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

Основным инструментом для ограничения и минимизации кредитных рисков является установление лимитов кредитного риска на индивидуальных заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг, а также на группы связанных заемщиков. Установленные лимиты распределяются по типам проводимых Банком операций и учитывают уровень как текущего, так и потенциального риска. Соотношение фактической задолженности и установленных лимитов отслеживаются ежедневно. Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность Банка осуществляется также посредством создания резервов под обесценение кредитного портфеля. Кроме того, Банк снижает кредитный риск путем получения залога и/или поручительств компаний и физических лиц, предварительно оценив качество предлагаемого обеспечения.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

#### **Рыночный риск**

Банк подвергается воздействию рыночного риска, связанного с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим изменениям на рынке. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также с помощью установления и поддержания лимитов в отношении уровня риска.

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

**Валютный риск**

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Валютный риск находится под постоянным мониторингом. Лимиты риска по отдельным валютам соответствуют требованиям Банка России. Ниже приведены данные о позиции Банка по валютам:

	2005			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 263 830	11 440	196	1 275 466
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	117 626	-	-	117 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 605 656	-	-	3 605 656
Средства в других банках	3 404 075	-	-	3 404 075
Кредиты клиентам	6 024 934	-	-	6 024 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	423 002	-	-	423 002
Основные средства	11 771	-	-	11 771
Текущие требования по налогу на прибыль	368	-	-	368
Отложенный налоговый актив	3 483	-	-	3 483
Прочие активы	35 220	696	-	35 916
<b>Итого активов</b>	<b>14 889 965</b>	<b>12 136</b>	<b>196</b>	<b>14 902 297</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	400 768	-	-	400 768
Средства клиентов	13 555 499	7 485	46	13 563 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	560	-	-	560
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 605	-	-	10 605
Прочие обязательства	999	-	-	999
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 968 431</b>	<b>7 485</b>	<b>46</b>	<b>13 975 962</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>921 534</b>	<b>4 651</b>	<b>150</b>	<b>926 335</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>414 938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414 938</b>



**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

	2004		
	В рублях	В долларах США	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	848 346	30 325	878 671
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 241	-	20 241
Средства в других банках	79 911	-	79 911
Кредиты клиентам	427 041	2 798	429 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 007	-	2 007
Основные средства	4 696	-	4 696
Текущие требования по налогу на прибыль	898	-	898
Отложенный налоговый актив	390	-	390
Прочие активы	273	-	273
<b>Итого активов</b>	<b>1 383 803</b>	<b>33 123</b>	<b>1 416 926</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	80 044		80 044
Средства клиентов	1 097 674	17 017	1 114 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 395	-	31 395
Прочие обязательства	395	-	395
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 209 508</b>	<b>17 017</b>	<b>1 226 525</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>174 295</b>	<b>16 106</b>	<b>190 401</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 422</b>	<b>-</b>	<b>1 422</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков по активным операциям со сроками по пассивным операциям. Управление риском ликвидности входит в компетенцию Финансового комитета Банка.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам необычно для банков, поскольку их операции носят различный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности.

	2005						Итого
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просро- ч-ка/с не- опреде- ленным сроком	
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 275 466	-	-	-	-	-	1 275 466
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	117 626	-	117 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 605 656	-	-	-	-	-	3 605 656
Средства в других банках	-	3 084 075	-	320 000	-	-	3 404 075
Кредиты клиентам	-	4 050 609	378 657	1 510 061	85 607	-	6 024 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	423 002	423 002
Основные средства	-	-	-	-	-	11 771	11 771
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	368	-	-	-	368
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 483	3 483
Прочие активы	-	391	2 673	381	-	32 471	35 916
<b>Итого активов</b>	<b>4 881 122</b>	<b>7 135 075</b>	<b>381 698</b>	<b>1 830 442</b>	<b>203 233</b>	<b>470 727</b>	<b>14 902 297</b>
<b>Обязательства:</b>							
Средства других банков	80 005	320 763	-	-	-	-	400 768
Средства клиентов	12 751 935	101 266	633 582	25 786	50 461	-	13 563 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	560	560
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	10 605	-	-	-	10 605
Прочие обязательства	-	274	465	-	-	260	999
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 831 940</b>	<b>422 303</b>	<b>644 652</b>	<b>25 786</b>	<b>50 461</b>	<b>820</b>	<b>13 975 962</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(7 950 818)</b>	<b>6 712 772</b>	<b>(262 954)</b>	<b>1 804 656</b>	<b>152 772</b>	<b>469 907</b>	<b>926 335</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(7 950 818)</b>	<b>(1 238 046)</b>	<b>(1 501 000)</b>	<b>303 656</b>	<b>456 428</b>	<b>926 335</b>	<b>-</b>

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**  
(в тысячах российских рублей)

	2004						просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года			
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	878 671	-	-	-	-	-	-	878 671
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	20 241	-	-	20 241
Средства в других банках	-	79 911	-	-	-	-	-	79 911
Кредиты и дебиторская задолженность	45 067	42 584	206 559	134 769	860	-	-	429 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 007	-	-	2 007
Основные средства	-	-	-	-	-	4 696	-	4 696
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	898	-	-	-	-	898
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	390	-	390
Прочие активы	-	-	273	-	-	-	-	273
<b>Итого активов</b>	<b>923 738</b>	<b>122 495</b>	<b>207 730</b>	<b>134 769</b>	<b>23 108</b>	<b>5 086</b>		<b>1 416 926</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства других банков	-	80 044	-	-	-	-	-	80 044
Средства клиентов	901 832	2 651	56 584	19 017	134 607	-	-	1 114 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	31 395	-	-	31 395
Прочие обязательства	-	-	-	-	393	2	-	395
<b>Итого обязательств</b>	<b>901 832</b>	<b>82 695</b>	<b>56 584</b>	<b>19 017</b>	<b>166 395</b>	<b>2</b>		<b>1 226 525</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>21 906</b>	<b>39 800</b>	<b>151 146</b>	<b>115 752</b>	<b>(143 287)</b>	<b>5 084</b>		<b>190 401</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>21 906</b>	<b>61 706</b>	<b>212 852</b>	<b>328 604</b>	<b>185 317</b>	<b>190 401</b>		<b>-</b>

**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

**Риск процентной ставки**

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок (обычно, на ближайшие три месяца). Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. В связи с этим, руководство считает нереалистичными попытки дать достоверную количественную информацию о процентном риске.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных процентных денежных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2005 и 2004 годов.

	2005			2004		
	В рублях	В долларах США	В евро	В рублях	В долларах США	В евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,83%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,21%	-	-	3%	-	-
Кредиты клиентам (текущие кредиты)	15,82%	-	-	14%	18%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,86%	-	-	11,99%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Срочные средства других банков	6,34%	-	-	-	-	-
Срочные средства клиентов – юридических лиц	4,62%	-	-	6,45%	-	-
Срочные средства клиентов – физических лиц	7,02%	6,19%	-	10%	7%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,14%	-	-	12%	-	-

## 24. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

В 2005 и 2004 годах и по состоянию за 31 декабря 2005 года клиентами Банка не возбуждались судебные разбирательства против Банка.

### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе произвольного отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в роли арендатора.

	2005	2004
До 1 года	18 478	6 988
От 1 года до 5 лет	24 390	308 785
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>42 868</b>	<b>315 773</b>

В 2005 году досрочно расторгнут договор операционной аренды недвижимого имущества, заключенный в 2002 году сроком до пяти лет.

### Обязательства кредитного характера

	2005	2004
Гарантии выданные	3 302	207
Неиспользованные кредитные линии	411 636	1 215
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>414 938</b>	<b>1 422</b>

Движение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочим резервам было следующим:

	2005	2004
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы на 1 января	(2)	(2)
Восстановление/(Создание) резерва	2	-
<b>Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость большинства финансовых инструментов Банка была определена с использованием имеющейся рыночной информации. В случае отсутствия рыночной информации, расчет производился исходя из допущения, что справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость будущих денежных поступлений, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что отраженная в балансе стоимость финансовых инструментов Банка не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают:

- денежные средства и их эквиваленты,
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- средства в других банках,
- кредиты клиентам,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
- средства других банков,
- средства клиентов,
- выпущенные долговые ценные бумаги.

## 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСБУ №24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Ниже указаны остатки на конец года, а также статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2005			2004		
	Операции со связанными сторонами	Всего по статье	Доля операций	Операции со связанными сторонами	Всего по статье	Доля операций
<b>Ключевой управленческий персонал</b>						
Кредиты клиентам	92	6 024 934	-	878	429 839	0,2%
Процентные доходы	-	-	-	17	69 099	-
Средства клиентов	165	13 563 030	-	8 187	1 114 691	0,7%
Процентные расходы	(5)	(100 314)	-	(1 039)	(32 692)	3,2%
Затраты на персонал	(987)	(8 669)	11,4%	-	-	-

Сравнительная информация по вознаграждению ключевому руководящему персоналу Банка не приводится, поскольку требование МСФО 24 по раскрытию этой информации вступило в силу с 01 января 2005 года.

## 27. События после отчетной даты

Советом директоров Банка от 19 мая 2006 года принято решение о первом выпуске документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 500 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Советом директоров Банка от 11 ноября 2005 года принято решение о дополнительном приобретении доли участия в уставном капитале Коммерческого банка «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), юридический адрес: 142400, Московская область, г. Ногинск, ул. Советская, д.45, дата регистрации Центральным Банком РФ: 26.07.1994 г., регистрационный номер: 2992.

В декабре 2005 года в территориальное учреждение Центрального банка РФ направлено ходатайство о согласовании приобретения 100% долей Коммерческого банка «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью). В мае 2006 года получено письменное подтверждение МГТУ Банка России о согласии на приобретение Банком 100% долей Коммерческого банка «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью). На дату подписания финансовой отчетности средства на приобретение дополнительных долей участия в уставном капитале Коммерческого банка «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) не перечислялись.

## **28. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на неконсолидированном счете прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Сумма резерва зависит, в основном, от ставки процента по кредитному договору и от оценки возможной задержки в погашении кредита и процентов по этому кредиту.

**Резерв под обязательства кредитного характера.** Банк на регулярной основе анализирует свой портфель обязательств кредитного характера с целью определения наличия убытков, понесенных по обязательствам кредитного характера. Такой анализ проводится в тесной связи с анализом кредитного портфеля, так как многие заемщики Банка являются также ее клиентами по деятельности, связанной с обязательствами кредитного характера. При решении вопроса о необходимости создания резерва под обязательства кредитного характера Банк применяет профессиональное суждение о том, существуют ли риски и неопределенности, связанные с возможностью клиентов выплатить средства, уплаченные Банком от их имени третьим сторонам по обязательствам кредитного характера, если существует вероятность того, что Банк действительно должен будет выполнить эти платежи третьим сторонам. Эта оценка выполняется с использованием многофакторной модели, где основным фактором является ожидаемая задержка выплаты средств, подлежащих уплате Банком от имени клиентов.

**Переоценка производных финансовых инструментов по справедливой стоимости.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если методики оценки (например, модели) используются для определения справедливой стоимости, они должны утверждаться и регулярно анализироваться квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, подготовившего эти методики. Все модели, прежде чем они будут использованы, проходят внутреннюю сертификацию, а также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только измеримые данные, однако такие области как кредитный риск (собственный и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость финансовых инструментов. Изменения в допущениях, не



**АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года**

(в тысячах российских рублей)

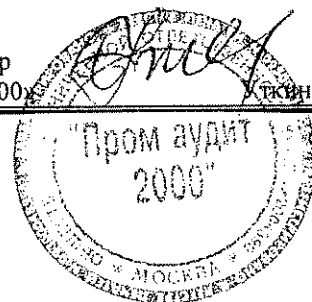
основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Налог на прибыль.** Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Пронумеровано, прошито  
и скреплено печатью  
39 (тридцать девять) листов

Генеральный директор  
ООО «Пром аудит 2000»

Иван Б.П.



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

- а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" и Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 по состоянию на 01.07.06.
- б) квартальная бухгалтерская отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Эмитентом не составляется.

Банковская отчетность			
Код кредитной организации (филиала)			
Код территории	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
по ОКТО	по ОКПО	по ОКПО	
145277592000	117537000	11037739207252	2475
			044579936

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за июнь 2006 г.

Наименование кредитной организации АКБ Московский залоговый банк  
Почтовый адрес 119019, г. Москва, Большая Знаменский пер., д. 4

Код формы 0409101  
Несечная  
тыс. руб.

Номер счета	Исходящие 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	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	14	15	16	17	18	19
А. Балансовые счета																		
Актив																		
20202	11629	21873	33502	242091	64497	306588	210183	56545	266728	43537	8081	73621						
20208	2185	135	2320	11460	377	11837	5564	310	5874	202	0	8283						
20209	0	0	0	17390	11681	29071	17390	11681	29071	0	0	0						
30102	2818321	0	0	17825759	0	17825759	17865989	0	17865989	2778091	0	2778091						
30110	2053	4397	6450	1150847	24126	1174973	1006627	27096	1027723	152273	0	153700						
30202	198466	0	0	33962	0	33962	0	0	0	232428	0	232428						
30204	454	0	0	563	78	641	129	0	129	325	0	325						
30233	0	0	0	6704572	0	6704572	6688878	78	6688878	20439	0	20439						
30602	4745	0	0	20000	0	20000	0	0	0	20000	0	20000						
31903	0	0	0	4141000	0	4141000	4611000	0	4611000	0	0	0						
32002	470000	0	0	2989000	0	2989000	2489000	0	2489000	500000	0	500000						
32003	0	0	0	780000	0	780000	780000	0	780000	520000	0	520000						
32004	520000	0	0	780000	7	780000	0	0	0	271	0	271						
32207	0	270	270	265	0	265	401	0	401	265	0	265						
32802	401	0	0	210000	0	210000	0	0	0	210000	0	210000						
34206	0	0	0	12000	0	12000	100000	0	100000	36000	0	36000						
34207	124000	0	0	0	0	0	0	0	0	150000	0	150000						
34404	150000	0	0	0	0	0	50000	0	50000	0	0	0						
34405	50000	0	0	40659	0	40659	0	0	0	119861	0	119861						
34406	259173	0	0	0	0	0	270	0	270	0	0	0						
34407	120131	0	0	181000	0	181000	181000	0	181000	20000	0	20000						
34503	0	0	0	0	0	0	112000	0	112000	3157587	0	3157587						
34504	132000	0	0	498831	0	498831	603490	0	603490	319590	0	319590						
34505	3262246	0	0	0	0	0	33600	0	33600	22000	0	22000						
34506	353190	0	0	0	0	0	0	0	0	265000	0	265000						
34507	22000	0	0	0	0	0	0	0	0	450	0	450						
34508	265000	0	0	0	0	0	0	0	0	4580	0	4580						
34509	450	0	0	0	0	0	644	0	644	818	0	818						
34510	5224	0	0	0	0	0	336	0	336	304985	0	304985						
34511	818	0	0	164386	0	164386	1300	0	1300	1585	0	1585						
34512	140935	0	0	0	0	0	0	0	0	691	0	691						
34513	2885	0	0	6	0	6	0	0	0	0	0	0						
34514	675	0	0	4553548	0	4553548	4553548	0	4553548	210	0	210						
34515	675	0	0	165025	190	165025	165000	0	165000	756	0	756						
34708	0	324	0	165025	756	165025	773	0	773	4923657	376	4923657						
34723	185	0	0	424168	0	424168	427410	0	427410	2173548	0	2173548						
34727	773	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
350104	2176790	0	0	2176790	0	2176790	0	0	0	0	0	0						

150105	289610	1500655	982912	0	982912	907353	0	907353	0	907353
150106	0	673673	673673	0	673673	0	0	673673	0	0
150107	132330	461135	461135	0	461135	109202	0	109202	0	109202
150112	0	7169	7169	0	7169	0	0	7169	0	0
150113	37376	747642	747642	0	747642	330234	0	330234	0	330234
150206	101224	145429	145429	0	145429	51652	0	51652	0	51652
150207	150000	0	0	0	0	150000	0	150000	0	150000
150207	8777	58357	58357	0	58357	30273	0	30273	0	30273
150406	0	117816	117816	0	117816	117816	0	117816	0	117816
150606	540160	770222	770222	0	770222	499168	0	499168	0	499168
150611	0	27000	27000	0	27000	27000	0	27000	0	27000
150706	0	181	181	0	181	420	0	420	0	420
150905	512	0	0	0	0	9368	0	9368	0	9368
151005	9368	0	0	0	0	91	0	91	0	91
151509	91	19957	19957	0	19957	32	0	32	0	32
152502	32	30311	30311	0	30311	56922	0	56922	0	56922
160201	26611	0	0	0	0	14152	0	14152	0	14152
160202	14153	56	56	0	56	4849	0	4849	0	4849
160302	4849	104	104	0	104	81	0	81	0	81
160308	78	1581	1581	0	1581	101	0	101	0	101
160310	192	15141	15141	4	15141	125	0	125	0	125
160312	8055	42	42	0	42	12759	0	12759	0	12759
160323	0	3131	3131	0	3131	43	0	43	0	43
160401	20257	3086	3086	0	3086	22906	0	22906	0	22906
160701	88	0	0	0	0	60	0	60	0	60
160901	60	160	160	0	160	591	0	591	0	591
161008	607	72	72	0	72	22	0	22	0	22
161009	23	482	482	0	482	0	0	0	0	0
161202	0	2148488	2148488	0	2148488	871	0	871	0	871
161204	0	277	277	0	277	0	0	0	0	0
161403	881	1510	1510	0	1510	4914	0	4914	0	4914
161406	3404	1553	1553	0	1553	5977	0	5977	0	5977
161406	4424	44382	44382	0	44382	67200	0	67200	0	67200
170201	4424	134	134	0	134	364	0	364	0	364
170202	22818	118352	118352	0	118352	339087	0	339087	0	339087
170203	230	4931	4931	0	4931	4980	0	4980	0	4980
170203	230	9876	9876	0	9876	14327	0	14327	0	14327
170205	220735	65458	65458	0	65458	193810	0	193810	0	193810
170205	49	6645	6645	0	6645	56	0	56	0	56
170206	4451	0	0	0	0	22489	0	22489	0	22489
170209	128352	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170501	15900	47723365	47723365	0	47723365	13731401	0	13731401	0	13731401
Итого по активу (баланс)	27217	12867643	47252296	471069	465989	46827310	32297	13763698	32297	13763698
12840426										
Пассив										
110204	839500	0	0	0	0	839500	0	839500	0	839500
110304	500	0	0	0	0	500	0	500	0	500
110601	3	0	0	0	0	47137	0	47137	0	47137
110701	47137	0	0	0	0	5	0	5	0	5
110702	5	0	0	0	0	253	0	253	0	253
130109	253	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130603	0	120933	120933	0	120933	27	0	27	0	27
130607	39	34	34	0	34	0	0	0	0	0
131302	0	850000	850000	0	850000	867000	0	867000	0	867000
131303	0	519000	519000	0	519000	180000	0	180000	0	180000
131304	0	220000	220000	0	220000	40000	0	40000	0	40000
131304	220000	0	0	0	0	3200	0	3200	0	3200
131305	0	2720	2720	0	2720	756	0	756	0	756
132015	2400	775	775	0	775	100000	0	100000	0	100000
132801	773	0	0	0	0	53441	0	53441	0	53441
140502	0	24318	24318	0	24318	2561735	0	2561735	0	2561735
140503	61827	4189222	4189222	0	4189222	788	0	788	0	788
140602	364	151	151	0	151	3364155	0	3364155	0	3364155
140603	107	107	107	0	107	3731489	0	3731489	0	3731489
140701	3887	4740942	4740942	5070	10784351	233071	1083	233071	1083	233071
140702	243834	35411	35411	0	35411	1384	0	1384	0	1384
140703	219	12368	12368	0	12368	95	0	95	0	95
140802	33	43784	43784	17324	61108	11028	1414	11028	1414	11028
140807	621	6595	6595	0	6595	29	0	29	0	29
140817	5974	0	0	0	0	1953	0	1953	0	1953
140820	0	2000	2000	0	2000	0	0	0	0	0
140901	2000	364	364	0	364	194	0	194	0	194
140905	0	0	0	194	194	0	0	0	0	0
140909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



[illegible]

Г. Срочные сделки									
Актив	0	53065	53065	53065	0	53065	0	53065	0
193001	0	2113770	2113770	2375352	0	2375352	0	617301	0
193601	261582	1193839	1193839	1205498	0	1205498	0	0	0
193602	73389	60002	60002	486903	0	486903	0	0	0
193603	426901	1058078	1058078	1159225	0	1159225	0	4596871	0
193701	101147	1590890	1590890	1159225	0	1159225	0	5197681	0
193702	37226	1405980	1405980	1459444	0	1459444	0	5466401	0
193703	573232	617354	617354	317906	0	317906	0	15878251	0
194001	247192	8092978	8092978	8225822	0	8225822	0	1587825	0
Итого по активу (баланс)	1720669	0	0	0	0	0	0	0	0
Пассив	0	53065	53065	53065	0	53065	0	53065	0
196201	238320	2319880	2319880	2081560	0	2081560	0	587361	0
196601	73389	1161041	1161041	1146388	0	1146388	0	0	0
196602	73389	442445	442445	60002	0	60002	0	0	0
196603	382443	1455442	1455442	1348729	0	1348729	0	5215381	0
196701	106713	1477775	1477775	1957875	0	1957875	0	10075511	0
196702	41438	1764578	1764578	1893763	0	1893763	0	1893763	0
196703	878366	2994	2994	2994	0	2994	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)	1720669	0	0	8544376	0	8544376	0	15878251	0

Д. Счета ДЕПО			
	9.0000	0.0000	9.0000
Актив			
198000	9.0000	0.0000	9.0000
198010	6651233.0000	8256693.0000	9262207.0000
итого по активу (баланс)	6651242.0000	8256693.0000	9262216.0000
Пассив			
198050	6651242.0000	4727967.0000	9262216.0000
итого по пассиву (баланс)	6651242.0000	4727967.0000	9262216.0000

Татарinov B.A.

Трашанкова E. П.

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель Новикова М.В.  
Телефон: 727-35-50  
06.07.2006

Контрольная сумма раздела A: 6370  
Контрольная сумма раздела B: 0  
Контрольная сумма раздела B: 28167  
Контрольная сумма раздела Г: 22627  
Контрольная сумма раздела Д: 37019  
Версия программы (.EXE): 18.04.2006  
Версия описателей (.PAK): 16.02.2006



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45277592000	17537000	1037739207252	2475	044579936

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2006 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)  
АКБ Московский залоговый банк

Почтовый адрес  
РФ, 119019, г. Москва, Большой Знаменский переулок, д.4

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим- волы	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	3696	0	3696
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	0	0	0
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	33744	0	33744
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	193438	0	193438
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	5961	0	5961
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	42	0	42
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	5622	0	5622
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	23420	22	23442
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	265923	22	265945
	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	11	0	11
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	11	0	11
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	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	0	0	0
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	0	0	0
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	1	105	106
3. В банках-нерезидентах	11503	0	0	0
Итого по символам 11501-11503	0	1	105	106
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	2	2
3. В банках-нерезидентах	11603	0	0	0
Итого по символам 11601-11603	0	0	2	2
Итого по подразделу	0	265935	129	266064
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	63107	0	63107
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	72069	0	72069
3. Кредитных организаций	12103	4902	0	4902
4. Прочие долговые обязательства	12104	35979	0	35979
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	176057	0	176057
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	9602	0	9602
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	9602	0	9602
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	15037	0	15037
4. Прочим векселям	12304	3144	0	3144
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	18181	0	18181
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	14283	0	14283
3. Кредитных организаций	12403	777	0	777
4. Прочих ценных бумаг	12404	13718	0	13718
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	28778	0	28778
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	0	0	0
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	372396	0	372396
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	35292	0	35292
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0

Итого по символам 12601,12605,12606	0	407688	0	407688
Итого по подразделу	0	640306	0	640306
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	8615	616	9231
Итого по символам 13101	0	8615	616	9231
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	5483	0	5483
Итого по подразделу	0	14098	616	14714
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	17	0	17
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	1	0	1
Итого по символам 16101-16105	0	18	0	18
Итого по подразделу	0	18	0	18
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	278599	0	278599
2. По другим операциям	17103	150180	0	150180
Итого по символам 17101-17103	0	428779	0	428779
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	250	0	250
2. По операциям инкассации	17202	12	0	12
3. По расчетным операциям	17203	786	7	793
4. По выданным гарантиям	17204	285	0	285
5. По другим операциям	17205	6248	25	6273
Итого по символам 17201-17205	0	7581	32	7613
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	0	0	0
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	17306	0	0	0

наличности, материальных ценностей				
7. От сдачи имущества в аренду	17307	337	0	337
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	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	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	103	0	103
19. Доходы в виде возмрата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	440	0	440
Итого по подразделу	0	436800	32	436832
Всего доходов	10000	1357157	777	1357934
<b>2. РАСХОДЫ</b>				
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	10752	0	10752
3. Банкам-нерезидентам	21103	0	0	0
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	10752	0	10752
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	10752	0	10752
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	22732	0	22732
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	64791	0	64791
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	23719	0	23719
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	17	0	17
10. Кредитным организациям	22110	281	0	281
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
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	111540	0	111540
2. Проценты, уплаченные по депозитам					
1. Минфину России	22201	0	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	333	0	333	333
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	669	0	669	669
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	32857	0	32857	32857
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0	0
Итого по символам 22201-22216		0	33859	0	33859
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам					
1. Минфину России	22301	0	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	288	0	288	288
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	1448	0	1448	1448
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0	0
Итого по символам 22301-22316		0	1736	0	1736
Итого по подразделу		0	147135	0	147135
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные по депозитам					
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	427	219	646	646
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	0	42	42	42
Итого по символам 23101-23103		0	427	261	688
Итого по подразделу		0	427	261	688
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	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	668	0	668	668
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0	0

Итого по символам 24101-24105, 24107	0	668	0	668
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	68163	0	68163
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	34616	0	34616
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	380228	4301	384529
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	483007	4301	487308
Итого по подразделу	0	483675	4301	487976
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	5568	76	5644
Итого по символам 25101	0	5568	76	5644
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	6162	0	6162
Итого по подразделу	0	11730	76	11806
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	19804	0	19804
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	4635	0	4635
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	5	0	5
5. Расходы на подготовку кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	108	113	221
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	451	0	451
Итого по символам 26101-26109	0	25003	113	25116
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
Итого по подразделу	0	25003	113	25116
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	28102	0	0	0

средств по счетам их владельцев				
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	0	0	0
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	330721	0	330721
2. По другим операциям	29103	128640	0	128640
Итого по символам 29101-29103	0	459361	0	459361
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	18	0	18
2. По операциям инкассации	29202	0	0	0
3. По расчетным операциям	29203	34	25	59
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	492	344	836
Итого по символам 29201-29205	0	544	369	913
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	631	9	640
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	68	0	68
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	126	0	126
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	928	0	928
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	1383	0	1383
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	1	0	1
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	265	0	265
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	24	0	24
9. Содержание зданий и сооружений	29317	361	0	361
10. Расходы по охране	29318	2583	0	2583
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	2002	0	2002
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	0	0	0
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	0	0	0
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	0	0	0
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	915	0	915
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	29	0	29
19. Прочие расходы	29329	2205	149	2354
Итого по символам 29301-29329	0	11521	158	11679
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	0	0	0



из них:				
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	9063	0	9063
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	164	0	164
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	6451	0	6451
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	12	0	12
21. Другие расходы	29423	5409	318	5727
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	21099	318	21417
Итого по подразделу	0	492525	845	493370
Всего расходов	20000	1171247	5596	1176843
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	181091
- 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	181091
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

Зам. Председателя Правления

Татаринев Б.А.

Зам. главного бухгалтера

Трашенкова Е.П.

М.П.

Исполнитель Степина Т.И.  
Телефон: 727-35-50

10.07.2006

Контрольная сумма формы : 44973  
Версия программы (.EXE): 02.08.2005  
Версия описателей (.PAK): 31.03.2005

### **8.3. Сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год**

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних завершенных года не составлялась в соответствии с Положением Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

По состоянию на 01.01.2006 г. эмитент не имел дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

### **8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента**

Представлены учетные политики Эмитента на:

- 2003 год;
- 2004 год;
- 2005 год;
- 2006 год.

---

**Учетная политика**  
**ЗАО АКБ "Московский Залоговый банк "**  
**на 2003 год**

*Утверждено  
Приказом по банку № 19  
от 30.12.2002г.*

## СОДЕРЖАНИЕ

### Учетной политики ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк» на 2003 год.

1. Общие положения	стр.4
2. Рабочий план счетов Банка . Порядок ведения аналитического и синтетического учета	стр.5
3. Первичные документы	стр.7
4. Порядок проведения инвентаризации имущества и резервов денежной наличности и иных ценностей, находящихся в кладовой	стр.11
5. Учет материальных ценностей и нематериальных активов	стр.14
6. Учет кредитных операций	стр.18
7. Учет операций с ценными бумагами	стр.20
8. Учет операций в иностранной валюте	стр.29
9. Формирование финансовых результатов	стр.31
10. Учетная политика для целей налогового учета	

### Список приложений к Учетной политике ЗАО АКБ "Московский Залоговый Банк" на 2003год.

*Приложение №1.*

*Рабочий план счетов банка.*

*Приложение №2.*

*Положение "О порядке открытия и обслуживания расчетных(бюджетных и текущих) счетов клиентов в АКБ «Московский залоговый банк»".*

*Приложение №3.*

*Положение "О порядке формирования резервов на возможные потери".*

*Приложение №4.*

*Положение "О порядке формирования и использования фондов банка".*

Приложение №5.

Положение "О кредитном комитете банка".

Приложение №6.

Положение « О кредитовании».

Приложение №7.

«Кредитная политика банка» .

Приложение №8.

Методика оценки финансового состояния и платежеспособности предприятий при рассмотрении вопроса о выдаче кредита».

Приложение №9.

Положение "О денежных вкладах физических лиц ».

Приложение №10.

Положение «О выпуске и обращении собственных векселей ».

Приложение №11.

Положение «Об отделе ценных бумаг ».

Приложение №12.

Положение «Об управлении клиентского обслуживания».

Приложение №13.

Положение «Об отделе кредитования».

Приложение №14.

Положение « Об операционном отделе».

Приложение №15.

Положение «Об отделе торговых и фондовых операций».

Приложение №16.

Положение « О представительских расходах».

Приложение № 17.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов ,полученных преступным путем .

Приложение №18.

Положение «Об управлении ликвидностью ».

Приложение №19.

Перечень форм первичной учетной документации, используемых Банком для оформления хозяйственных операций».

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1. Учетная политика ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк», далее БАНК, сформирована на основе:**

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ
- Гражданского кодекса РФ части-1 № 51-ФЗ и части 2
- № 14-ФЗ
- Налогового Кодекса части 1 №146-ФЗ и части 2
- №117-ФЗ
- Правил ведения бухгалтерского учета в Банках №205-П
- Законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России

Учетная политика предполагает, что ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк», как юридическое лицо, имеющее свой Уставный капитал, свое имущество и свои обязательства, обособленные от имущества и обязательств акционеров, будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом, что у него отсутствуют намерения ликвидировать или существенно сокращать свою деятельность.

Для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, Банк осуществляет операции в соответствии с Уставом Банка и выданными лицензиями:

- Лицензия № 2475 от 05/06/02 на осуществления банковских операций с физическими и юридическими лицами в валюте РФ.

Банк не занимается производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк осуществляет безналичные расчеты по счетам юридических и физических лиц в соответствии:

- положением ЦБР от 12/04/01 № 2-П «О безналичных расчетах в РФ»,

**1.2 Учетная политика предполагает последовательность ее применения с момента издания приказа Председателя Правления банка об утверждении учетной политики. Изменения в учетной политике банка возможны в случае:**

- реорганизации банка в форме слияния, разделения, присоединения;
- смены собственников;

- изменений законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;
  - разработки новых способов бухгалтерского учета и других объективных причин.
- Эти изменения оформляются распорядительной документацией банка и утверждаются Председателем Правления банка.

**1.3 Положения данной учетной политики применяются всеми структурными подразделениями банка, независимо от места их расположения.**

## **2. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БАНКА . ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА**

Рабочий план счетов банка составлен в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П ( **Приложение № 1** ).

Операции в бухгалтерском учете отражаются в день их совершения ( поступления документов ).

### **2.1. Синтетический учет**

*Документами синтетического учета являются:*

- ежедневная **оборотная ведомость**, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам программным путем по установленной форме и **выдается на печать ежедневно**. Внутри месяца обороты показываются за день; на 1- число также составляется оборотная ведомость за месяц, на кварталные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года.
- ежедневный **баланс банка**, который формируется ежедневно программным путем за истекший день до 12 часов следующего рабочего дня, не распечатывается и хранится в электронном виде в базе данных, в соответствии со сроками хранения. Баланс **выдается на печать ежегодно на 1 января и по мере необходимости**.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры по их устранению.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника и заверяется подписью контролирующего работника (главного бухгалтера или его заместителем).

**Исправительные ордера составляются программным путем**, в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий - уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый остается в ордерной книжке.

В учетно - операционном отделе и отделе внутрибанковских операций ордерные книжки ведутся раздельно и хранятся у заместителей главного бухгалтера. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера указываются: когда и по какому документу была допущена неправильная запись (если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление), также отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия ис-

полнителя. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, хранятся в документах дня при этих ордерах.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

## 2.2. Аналитический учет.

*Документами аналитического учета являются:*

- **лицевые счета**, которые открываются по каждому виду учитываемых средств и ценностей, с указанием их назначения и владельца.

Открытие, ведение и закрытие банком счетов клиентов, как в рублях, так и в иностранной валюте осуществляется на основании Положения «О порядке открытия и обслуживания расчетных(бюджетных и текущих ) счетов клиентов в АКБ «Московский залоговый банк» (Приложение № 2), утвержденного Приказом по Банку.

Открытые счета регистрируются в Книге регистрации открытых лицевых счетов аналитического учета, которая ведется в электронном виде. Открытие лицевых счетов производится уполномоченными сотрудниками в соответствии с Приказом по Банку. В книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные страницы. В конце года страницы Книги выдаются на печать, пронумеровываются (нумерация страниц Книги сквозная) прошнуровываются, опечатываются и заверяются подписью главного бухгалтера банка. Книга хранится у главного бухгалтера банка.

В случае закрытия счета в Книге проставляется дата его закрытия.

Номера лицевых счетов (кроме расчетных / текущих), получившие признаки закрытых договоров (счетов) в истекшем году, могут присваиваются новым счетам того же клиента в текущем году.

Счета физических лиц по вкладам (депозитам), открываются с соблюдением положений Гражданского Кодекса Российской Федерации и отражаются в Книге регистрации открытых счетов на основании заключенных договоров сотрудником отдела, обслуживающего счета по частным вкладам.

При определении номера балансового счета, на котором должен быть открыт депозитный счет физическому лицу, период действия счета определяется со дня зачисления средств на счет по день списания (в расчет принимается фактическое количество календарных дней).

Лицевые счета клиентов - физических лиц формируются ежедневно в электронном виде, распечатываются по мере необходимости и по закрытию хранятся в виде электронных баз данных (файлов), в соответствии со сроками хранения и распечатываются по мере необходимости.

Лицевые счета клиентов Выписки по лицевым счетам клиентов - юридических лиц распечатываются, при наличии движения по счету с использованием средств вычислительной техники по установленной форме в одном экземпляре, который предназначается для выдачи клиенту.

Для осуществления контроля, за состоянием (движение, остатки) счетов клиентов Банка **ежедневно по каждому ответственному исполнителю, за которым закреплены лицевые счета, на печать выдается «обороты - сальдовая ведомость» с реквизитами:**

- номер лицевого счета;
- входящее сальдо;
- обороты по Дт;
- обороты по Кт;
- исходящее сальдо.

Ответственные исполнители одновременно с обработкой выписок по лицевым счетам клиентов (подбор документов) сверяют остатки в выписках с остатками «обороты - сальдовой ведомости». После чего подписывают и подшивают ее в свое досье ( это внутренний сверочный документ ограниченного времени хранения, который в архив не сдается и подлежит уничтожению в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным ).



По суммам, проведенным по дебету и кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету. На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп и дата проводки. Ответственный исполнитель, подписывая лицевой счет, обязан убедиться в наличии необходимых приложений к выписке, а также правильности их оформления.

Выписки выдаются под расписку в *Карточке учета выдачи выписок из лицевых счетов и приложений к ним* лицам, имеющим право первой или второй подписи по данному счету, или их представителям по доверенности, оформленной в установленном порядке.

Невостребованные выписки из лицевых счетов клиентов на бумажном носителе, которые пользуются системой «Банк-Клиент» хранятся у ответственного исполнителя в течение 3 месяцев, после чего уничтожаются. По истечению 3 месяцев по письменному требованию клиента ему выдается дубликат выписки с оплатой в соответствии с тарифами банка.

Справки о состоянии счета, о движении средств по счету выдаются только по письменному требованию владельцев счетов, органов дознания и следствия, судебных и финансовых органов в соответствии с действующим законодательством.

Лицевые счета клиентов Банка (юридических и физических лиц) архивируются ежедневно электронным путем и хранятся в виде электронных баз данных (файлов), в соответствии со сроками хранения. Распечатываются по мере необходимости.

Лицевые счета по внутрибанковским операциям распечатываются по мере движения средств по счетам ежедневно в одном экземпляре.

Записи в лицевых счетах производятся только на основании денежно-расчетные документов оформленных в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

В течение месяца лицевые счета по внутрибанковским операциям помещаются в архивную картотеку в возрастающем порядке их номеров, а по окончании квартала брошюруются в таком порядке в пачки и помещаются в архив после сдачи годового отчета.

*Кассовые журналы* составляются в порядке установленном по кассовой работе, в двух экземплярах один из которых помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр подшивается в документы дня.

*Ведомость остатков по счетам* первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам формируется ежедневно в виде электронных баз данных (файлов) в соответствии со сроками хранения. *Выдается на печать по состоянию на 1 января и по мере необходимости.*

*Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.* Ведомость формируется программным путем ежедневно, *выдается на печать по состоянию на первое число* каждого месяца, а также *по мере необходимости.*

### 3. ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Операции в бухгалтерском учете отражаются на основании первичных документов, которые должны содержать установленные законом обязательные реквизиты:

По операциям по счетам клиентов	По хозяйственным операциям Банка
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Наименование документа (формы);</li> <li>- Номер документа;</li> <li>- дата составления документа;</li> <li>- наименование предприятия (организации);</li> <li>- основание для совершения хозяйственной операции;</li> <li>- содержание хозяйственной операции;</li> <li>- измерители хозяйственной операции в стоимостном выражении;</li> <li>- другие дополнительные реквизиты, определяемые характером документируемых хозяйственных операций (например, сумма НДС)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- наименование документа(формы);</li> <li>- номер документа;</li> <li>- дата составления документа;</li> <li>- наименование и адрес предприятия (организации);</li> <li>- основание для совершения хозяйственной операции, зафиксированной документом;</li> <li>- содержание хозяйственной операции;</li> <li>- измерители хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении;</li> <li>- другие дополнительные реквизиты, определяемые характером документируемых хозяй-</li> </ul>

и др. ); - печать и подписи должностных лиц;	ственных операций ( например, сумма НДС и др. ); - наименования должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции; - подписи должностных лиц и их расшифровка.
---	--

Перечень документов используемых банком для документального оформления хозяйственных операций ( Приложение №19)

**3.1. Операции по счетам клиентов банка** осуществляются на основании денежно-расчетных документов, составленных в соответствии с предъявляемыми требованиями.

Денежно- расчетные документы предоставляются в Банк на бумажных носителях, либо, в соответствии с заключенным Договором о ведении расчетов по системе электронной связи.

На основе платежных документов, поступающих по системе Банк-Клиент, формируются *реестры электронных документов*, которые содержат номера и даты платежных документов, лицевой счет плательщика и получателя, БИК банка получателя, суммы документов, очередность платежа и способ отправки. Реестры электронных документов сверяются и подписываются ответственным исполнителем, ответственным за отправку документов и передаются для сшива в мемориальные документы дня. Бумажные копии электронных документов, указанные в реестре электронных документов в мемориальные документы дня не подшиваются.

Выдача денежных чековых книжек по счетам в банке производится по *письменному заявлению* владельцев счета на бланке за подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом. В соответствии с заявлением клиента ему может быть выдано одновременно несколько денежных чековых книжек по одному счету, причем должна соблюдаться последовательность номеров чеков.

Заявление на выдачу чековой книжки предоставляется в банк в одном экземпляре, хранится в кассовых документах дня, как приложение к мемориальному ордеру.

Заготовленные к выдаче чековые книжки, не полученные клиентами в течение 30 дней, погашаются с отметкой на заявлении клиента за подписями должностных лиц, на которых возложена ответственность за хранение ценностей в кассе банка, путем вырезки из чеков места, предназначенного для подписи, и списываются в расход. Погашенные чековые книжки прилагаются к мемориальному ордеру по списанию чековых книжек с внебалансового учета.

Плата за услуги банка при совершении операций по счету взимается без акцепта плательщика по факту оказания банковских услуг, с оформлением мемориального ордера, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к договору банковского счета.

**3.2. Учет внутрихозяйственных операций банка осуществляется на основании следующих первичных документов:**

**3.2.1. Аналитический учет** объектов основных средств и нематериальных активов, их износ и переоценка отражаются в *карточках учета*, открываемых по каждому объекту, предмету. В характеристике предмета отражаются:

- а) наименование объекта, предмета;
- б) инвентарный номер;
- в) номер паспорта ( если он есть );
- г) место (структурное подразделение) эксплуатации;
- д) норма износа (амортизации );
- е) материально- ответственное лицо ( должность, фамилия, инициалы).

При изменении указанных показателей вносятся изменения в характеристику предмета.

Постановка объектов на инвентарный учет осуществляется на основании одного из документов:

*товарно - транспортных накладных,  
актов ввода в эксплуатацию,  
актов приемки- передачи или приказа руководителя банка о постановке на учет объектов основных средств и нематериальных активов.*

Паспорта на объекты, предметы хранятся в следующем порядке:

а) по объектам автотранспорта , оборудованию связи и прочим объектам - у главного бухгалтера Банка;

б) по объектам и предметам вычислительной техники - в отделе автоматизации;  
При этом обеспечивается сохранность паспортов.

Начисление износа начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода данного объекта основных средств в эксплуатацию, и заканчивается по окончании нормативного срока их службы (полном завершении амортизации) или выбытии их по какой-либо причине. Для определения даты начала начисления износа по каждому объекту основных средств составляется акт ввода в эксплуатацию.

При определении срока полезного использования основных средств банка применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1.

**Амортизация объектов основных средств осуществляется линейным способом.**

Начисленный износ отражается в балансе Банка на основании ежемесячно составляемых *ведомостей* по группам объектов основных средств.

Выбытие объектов основных средств, в случае передачи их другим организациям оформляется **актами приемки-передачи**. Списание основных средств за непригодностью осуществляется на основании актов комиссии, утвержденных руководителем Банка или его заместителем. Состав и полномочия Комиссии определяются Приказом Председателя Правления Банка. Если основные средства передаются физическому лицу, то на **заявлении физического лица** о продаже ему материальных ценностей руководитель банка делает разрешительную надпись, а передача основных средств оформляется актом приемки-передачи.

**По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации.**

**3.2.2. Аналитический учет материальных запасов** осуществляется с помощью *лицевых счетов*, на которых учитываются материальные запасы.

Списание материальных запасов на расходы осуществляется при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Аналитический учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется с использованием компьютера путем составления Актов ввода в эксплуатацию и выбытия **основных средств, нематериальных активов**. Пообъектно составляются Карточки инвентарного учета материальных ценностей.

**3.2.3. Основанием для оплаты** приобретаемых материальных ценностей, услуг сторонних организаций, являются заключенные с продавцами (поставщиками) **договора**, (оформляются либо как двусторонние документы, заверенные печатями обеих сторон, либо как заказ-наряд, когда опала производится на основании гарантийных писем или счетов, выписываемых поставщиками). В договорах указываются номенклатура приобретаемой продукции (получаемых услуг), сроки поставки, цена и санкции за ненадлежащее исполнение договора. Предварительная оплата может производиться на основании **служебной записки**, составленной на имя руководителя банка и подписанной начальником подразделения. Служебная записка с визой руководителя банка «К оплате» передается в отдел внутрибанковских операций для отражения в синтетическом учете;

**3.2.4. Для учета расходов на оплату труда** первичными документами являются **расчетные ведомости**, утверждаемые руководителем и главным бухгалтером банка. Основанием для начисления заработной платы является **табель учета рабочего времени, трудовые соглашения и договора подряда** при наличии Акта выполненных работ. Суммы начисленной заработной платы должны соответствовать установленным работникам штатным расписанием и трудовыми договорами, должностным окладам; утвержденным в договорах подряда и трудовых соглашениях суммам оплаты выполняемых работ. Расчетные ведомости одновременно являются и документами для проверки правильности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц и единого социального налога, уплаченного работодателем.

**3.2.5. Выдача работникам банка подотчетных сумм** наличных денег на хозяйственные и командировочные расходы и возврат ими остатков этих сумм оформляется **расходными и приходными кассовыми ордерами**, выписываемыми на основании **заявления** работника с визой руководителя

банка. Не позднее срока, на который выдана подотчетная сумма- (срок подотчетной суммы и круг подотчетных лиц устанавливается Приказом руководителя банка), сотрудник должен представить **авансовый отчет** о ее расходовании с приложением соответствующих оправдательных документов. Отчет после проверки его бухгалтером утверждается руководителем банка.

По подотчетным суммам, выданным на **командировочные расходы, оправдательными документами являются: командировочное удостоверение с отметками о прибытии и выбытии в пунктах назначения, на предприятии, в организации; проездные документы ( в том числе квитанции об уплате сумм за пользование постельным бельем в поезде ) и документы об оплате найма жилого помещения.**

По подотчетным суммам, выданным на **приобретение товарно- материальных ценностей, оправдательными документами являются товарные чеки, накладные, корешки приходных кассовых ордеров, закупочные акты, с приложением чеков ККМ и другие аналогичные документы.**

Выдача работнику нового аванса до представления им отчета о расходовании предыдущего не допускается.

Записи в первичных документах производятся чернилами, пастой шариковых ручек, при помощи пишущих машин, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш, чернила или пасту зеленого и красного цветов.

**Ксерокопии первичных документов, факсы, копии с факсов не являются первичными документами и бухгалтерией к исполнению не принимаются.**

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, утверждается приказом руководителя банка по согласованию с главным бухгалтером. На основании приказа оформляются образцы подписей, которыми обеспечиваются сотрудники Банка..

Обработанные первичные документы должны содержать отметку об этом, для того, чтобы они не были исполнены повторно. **Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен иметь континировку,** т.е. обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись.

### **3.3.Порядок формирования и хранения сдачи в архив бухгалтерских документов дня по банковским операциям.**

Документы дня, проведенные по балансу, формируются по видам:

- кассовые документы дня (в отдельные папки брошпурются документы по операциям индивидуальных заемщиков);
- мемориальные документы дня, в том числе в электронном виде, по операциям в валюте РФ (в отдельные папки подшиваются документы по операциям с физическими лицами)
- мемориальные документы дня по операциям в иностранной валюте (в отдельные папки подшиваются документы по операциям с физическими лицами)
- документы по внутрибанковским операциям.

Документы дня по истечении месяца сдаются в архив.

Документы дня формируются ежедневно, сверяются с итогом оборотов ежедневной **оборотной ведомости** сотрудником, на которого возложены обязанности по формированию документов.

Банк организует хранение бухгалтерских документов в течение срока, определенного нормативными актами Банка России, двумя способами:

- на бумажных носителях;
- в виде электронных баз данных, сформированных с использованием вычислительной техники

В виде электронных баз данных ( электронный архив) хранятся:

-все поступившие от клиентов Банка электронные платёжные документы (ЭПД), подписанные электронно-цифровой подписью (ЭЦП), успешно прошедшие контроль правильности реквизитов и оплаченные за счет имеющихся средств на расчетном счете Клиента, или сверх остатка средств на счете клиента в случаях, предусмотренных договором между Банком и клиентом.

-все полученные в адрес клиентов Банка и обработанные электронные платежные документы.

При этом бумажные копии ЭПД распечатываются только для приложения к выписке из лицевого счета клиента в одном экземпляре.

В случае, когда клиенты Банка- получатели ЭПД являются пользователями системы Банк-Клиент, в подтверждение получения и зачисления средств им направляется ЭПД в соответствии с условиями, установленными договором.

При хранении документов в электронном архиве обеспечиваются:

- сохранность документов;
- возможность установления их подлинности в течение всего срока хранения;
- возможность ограниченного доступа;
- возможность группировки документов в соответствии с требованиями Банка России (группируются за каждый рабочий день в возрастающем порядке дебетованных счетов);
- невозможности внесения изменений;
- возможность резервного копирования баз данных.

Все остальные бухгалтерские документы хранятся на бумажных носителях в порядке установленном Банком России для кредитных организаций.

Книга учета денежной наличности ведется с использованием компьютерного оборудования. Листы книги ежедневно распечатываются на бумажном носителе и подшиваются в отдельное дело. По окончании месяца листы книги брошюруются в хронологическом порядке. Общее количество листов подписывается руководителем банка, главным бухгалтером, начальником отдела кассовых операций и заверяется печатью банка.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И РЕВИЗИИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ И ИНЫХ ЦЕННОСТЕЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В КАССЕ БАНКА**

##### **4.1. Порядок проведения инвентаризации имущества банка**

Инвентаризации подлежит все имущество банка независимо от его местонахождения. Под имуществом банка для целей инвентаризации понимаются основные средства, нематериальные активы, материальные запасы на складе, а также другие виды имущества, не принадлежащие банку, но числящиеся в бухгалтерском учете (лизинг, аренда), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Инвентаризация имущества производится по его местонахождению (кабинеты, площадки) и материально-ответственным лицам.

Для проведения инвентаризации в банке создается постоянно действующая комиссия. Персональный состав комиссии утверждает руководитель приказом по банку. В состав инвентаризационной комиссии включаются представители администрации банка, сотрудники бухгалтерской службы, другие специалисты.

Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

Проведение инвентаризации имущества банка обязательно в следующих случаях:

- а) перед составлением годового отчета банка инвентаризация проводится по состоянию на 1-ноября;
- б) при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей;
- в) при установлении фактов хищения, злоупотреблений, порчи ценностей;
- г) в случае пожара или стихийных бедствий;
- д) в случае реорганизации или ликвидации банка;
- е) в других случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также по решению руководящих органов банка или руководителя банка.

В ходе инвентаризации проверяются:

- а) фактическое наличие ценностей;
- б) правильность их хранения, ведения складского учета;
- в) выявляются излишние не используемые, ненужные банку материальные ценности, подлежащие передаче или реализации; материальные ценности, пришедшие в негодность и подлежащие списанию.

До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить *последние* на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей.

*Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.*

Сведения о фактическом наличии имущества записываются в инвентарные описи, составляемые по кабинетам, не менее чем в двух экземплярах.

Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально-ответственных лиц и лиц, ответственных за кабинет (назначаются приказом руководителя банка).

Описи могут быть заполнены как с использованием средств вычислительной и другой оргтехники, так и ручным способом. Помарки и подчистки при заполнении инвентарных описей не допускаются. Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, материально-ответственными лицами и лицами, ответственными за кабинет.

Не допускается оставлять незаполненные строки (незаполненные строки прочеркиваются).

Инвентарные описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии, материально-ответственные лица и лица, ответственные за кабинет.

По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям товаро-материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от ответственных за кабинет и приложены к описям.

На основании инвентаризационных описей формируется ведомость инвентаризации имущества банка, где отражаются результаты их сверки с данными бухгалтерского учета. Ведомость подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии и материально-ответственными лицами. В конце описи материально-ответственные лица дают расписку следующего содержания:

«Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении».

При проверке фактического наличия имущества в случае смены материально-ответственных лиц, принявших имущество, расписываются в ведомости в получении, а сдавшие - в сдаче этого имущества.

Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходятся по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы банка. При этом выясняются причины их возникновения.

Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности, относятся на виновных лиц, а причиненный банку ущерб возмещается в установленном порядке. Если виновное лицо не установлено, а также по распоряжению руководителя Банка (в форме Приказа по Банку) сумма недостачи материальных ценностей может быть списана за счет прибыли Банка, остающейся после налогообложения.

#### **4.2. Порядок проведения ревизии ценностей, находящихся в кассе.**

Ревизия банкнот, монет и других ценностей, находящихся в кассе банка, проверка порядка их хранения производится:

- один раз в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января;
- при смене и временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению Председателя правления банка.

Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы осуществляется в соответствии с разделом 8 Положения ЦБ РФ от 09.10.2002г. N 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

*В кассе Банка хранятся документы, учтенные на лицевых счетах раздела «В» плана счетов:*

- а) 90803 – «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;
- б) 91202 – «Разные ценности и документы»;

в) 91207 – «Бланки строгой отчетности»;

О произведенной ревизии ценностей составляется акт за подписями всех работников, участвующих в ревизии, и должностных лиц, ответственных за хранение ценностей.

Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и указываются в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений.

На излишек ценностей составляется приходный кассовый ордер, недостача на основании расходного кассового ордера относится на счет «Прочие дебиторы и кредиторы» по лицевому счету кассового работника, у которого обнаружена недостача, и учитывается на этом счете до полного ее погашения. Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

Суммы расписок и других документов, не проведенных по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются и считаются недостачей.

Суммы выявленных излишков кассы зачисляются на счет «Прочие доходы банка».

При проведении ревизии в связи со сменой или временной сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей, в акте делается запись о передаче денег и ценностей, находящихся в хранилище, ключей и печатей от хранилища.

Результаты проведенной ревизии или проверки рассматриваются Главным бухгалтером. Должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, даются указания по устранению выявленных недостатков. При выявлении в ходе ревизии излишков, недостач, а также нарушений в порядке ведения кассовых операций, главный бухгалтер банка информирует об этом **Руководителя Банка**.

Материалы ревизий и проверок хранятся у Председателя Правления банка в отдельном деле.

#### **4.3. Порядок проведения инвентаризации счетов по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, прочих счетов Банка**

##### **4.3.1. Сверка остатков по лицевым счетам, на корреспондентских счетах Банка.**

Ежемесячно по состоянию на 1 число производится сверка остатка на корреспондентском счете Банка, открытом в ГРКЦ, а также остатков по корреспондентским счетам в других банках и кредитных организациях.

До 20 января года, следующего за отчетным, клиенты Банка, юридические лица, подтверждают остатки по лицевым счетам, открытым в Банке.

##### **4.3.2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.**

Ежемесячно, а также по окончании квартала в последний рабочий день производится анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Для осуществления анализа до 02 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, составляется Расшифровка остатков лицевых счетов по балансовым счетам 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», по форме:

#### **РАСШИФРОВКА**

**остатков лицевых счетов по балансовым счетам 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию \_\_\_\_\_**

№ п/сч	Содержание Операции	Дата возникновения задолженности	А	П	Примечания

Подпись сотрудника Банка

При анализе дебиторской и кредиторской задолженности выявляются суммы просроченной задолженности и принимаются меры по ее погашению.



*Просроченная задолженность, это задолженность, по которой установлена дата погашения, после которой прошло более 30 дней.*

Контроль, за своевременным погашением просроченной задолженности по балансовым счетам 474 и 603 осуществляют главный бухгалтер и его заместители.

## 5. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

### 5.1. Основные средства

Все предметы стоимостью более 10 тыс. руб., а также сроком службы более года относятся к основным средствам.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

*Единица бухгалтерского учета основных средств – инвентарный объект.*

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Если банком приобретается основное средство бывшее в употреблении по остаточной стоимости, которая ниже установленного лимита, то его необходимо оприходовать на соответствующем балансовом счете по первоначальной стоимости, числящейся у продавца, согласно акту приемки-передачи основных средств. Затем оприходовать износ, начисленный с начала его эксплуатации, и на сумму остаточной стоимости показать источник финансирования капиталовложений.

К основным средствам независимо от цены приобретения относятся оружие, а также могут быть отнесены следующие объекты, при соблюдении условий:

Наименование объекта	Условия, при которых объект относится к основным средствам независимо от его стоимости
Объекты сигнализации и телефонизации	<p><i>Учитываются в составе основных средств в зависимости от стоимости.</i></p> <p>При строительстве, реконструкции и капитальном ремонте служебных зданий банка и его учреждений - затраты на сооружение охранно-пожарной сигнализации и телефонизации (кроме оборудования) входят в стоимость строительства здания и отдельным объектом не учитываются.</p> <p>Если в целях лучшей эксплуатации пожарно-охранной сигнализации и телефонизации требуется приобрести отдельные приборы, не требующие монтажа, то стоимость этих приборов включается в сметы на строительство, реконструкцию и ремонт помещений. Но эти приборы учитываются отдельно, в зависимости от их стоимости, на счете по учету хозяйственного инвентаря (основные средства) или на счете по учету малоценных и быстроизнашивающихся предметов.</p> <p>В случае, если требуется по техническим причинам заменить пожарно-охранную сигнализацию, телефонизацию или их</p>



Затраты по ремонту зданий, включая ремонт сигнализации и телефонизации, его стоимости не увеличивают. При этом в сметы на ремонт не включаются затраты по замене приборов, оборудования, не требующего монтажа, подлежащие отдельному учету.

При определении оборудования, требующего и не требующего монтажа при оборудовании сигнализации, а также при осуществлении капиталовложений, необходимо руководствоваться следующим:

- а) оборудование, требующее монтажа, - это оборудование, приборы, которые не могут эксплуатироваться без установки и крепления их на фундаментах, балках;
- б) оборудование, приборы, не требующие монтажа, - это оборудование, приборы, эксплуатируемые без крепления к фундаментам, балкам, которые могут подвешиваться на стенах, устанавливаться на стендах. Это оборудование, приборы учитываются в зависимости от стоимости (или как основные средства, или как малоценные и быстроизнашивающиеся предметы).

Основные средства банка учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется с учетом источника приобретения:

- а) внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка - по договорной стоимости;
- б) полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным приемки - передачи основных средств (при этом, налогооблагаемая прибыль банка будет увеличиваться на сумму стоимости безвозмездно полученного имущества);
- в) приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке (если приобретаются основные средства производственного назначения, то они приходятся без НДС, а сумма НДС, уплаченная поставщику, списывается на затраты не уменьшающих НОБ по налогу на прибыль.

г) построенных - по фактической себестоимости строительства.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящих капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены актом приемки - сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов. Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации. Затраты на дооборудование основных средств считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:

- в результате дооборудования показатели работы основного средства не улучшаются или улучшаются незначительно;
- дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;
- дополнительные узлы, агрегаты, детали, установленные в результате дооборудования основного средства, относятся по стоимости к материальным запасам.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по статье, соответствующей цели дооборудования.

**Методы и периодичность переоценки объектов основных средств определяются Приказом по Банку.**

**Износ основных средств** начисляется ежемесячно, исходя из установленных согласно действующему законодательству норм амортизационных отчислений на полное восстановление.

**Норму ежемесячных амортизационных отчислений на оружие установить 10% от балансовой стоимости. Суммы начисленной амортизации относятся на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу налога на прибыль. Списание оружия с баланса, производится только в соответствии с процедурами, предусмотренными МВД РФ.**

Сумма износа по полностью амортизированным основным средствам не начисляется. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта (предмета) за минусом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств.

Амортизация, учитываемая для целей налогообложения, по приобретенным основным средствам, бывшим в эксплуатации, включая основные средства, бывшие в эксплуатации, полученные в виде вклада в уставный капитал Банка, определяется так (письмо МНС России от 11/09/00 № ВГ-6-02/731):

Срок полезного использования у нового собственника основных средств определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации (по акту приема передачи, паспорта ОС)

Аналитический учет по счетам износа основных средств ведется по каждому объекту (предмету).

## 5.2. Нематериальные активы

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

Необходимым условием признания нематериального актива является способность приносить экономические выгоды, а также наличие оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива или исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и **фирменное наименование**;
- владение «ноу-хау», информацией в отношении коммерческого опыта

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов

- внесенных в установленных случаях акционерами в счет вкладов в уставный капитал определяется договором, заключенным сторонами сделки,
- полученных безвозмездно – экспертным путем

В случае создания нематериальных активов самим банком, стоимость этих активов определяются 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).

К нематериальным активам не относятся:

- интеллектуальные и деловые качества работников банка, их квалификация и способность к труду
- лицензии, предоставляющие право на установку, использование в сети и хранение программных продуктов (отдельные лицензии на дополнительное количество пользователей)
- программные продукты, включающие в себя программное обеспечение, записанное на соответствующих носителях, которое приобретено по договорам на условиях права пользования.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

Начисление амортизации производится ежемесячно по нормам, рассчитанным банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования. По нематериальным активам, по

которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности банка.

Сумма ежемесячной амортизации включается в состав расходов того месяца, в котором начисление было произведено.

Регистром налогового учета сумм начисленной амортизации является ведомость амортизации, составленная по каждому объекту, в электронном виде для целей бухгалтерского учета, с соблюдением реквизитов, необходимых для отражения в расчете налоговой базы.

Банк не начисляет амортизацию на следующие нематериальные активы:

- товарный знак банка
- полученные по договорам в безвозмездное пользование
- полученные в счет вкладов в уставный капитал

### 5.3. Материальные запасы.

*В составе материальных запасов учитываются:*

- а) предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- б) предметы стоимостью, на дату приобретения не более установленной стоимости за единицу независимо от срока их службы;
- в) специальная одежда, специальная обувь, постельные принадлежности независимо от их стоимости и срока службы;
- г) временные сооружения, приспособления и устройства, затраты по возведению которых относятся на себестоимость строительных работ в составе накладных расходов;
- д) инвентарная тара для хранения материальных ценностей или осуществления банковских технологических процессов по стоимости, не относимой к основным средствам.

*Учет материальных запасов осуществляется через балансовый счет 610 «Материальные запасы».*

N 61002 «Запасные части»

N 61008 «Материалы»

N 61009 «Инвентарь и принадлежности»

N 61010 «Издания»

N 61011 «Внеоборотные запасы»

*Хозяйственные материалы, хранящиеся на складе, при передаче их в эксплуатацию, списываются по средней себестоимости.*

*На счете N 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.*

*На счете N 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе в виде талонов на них)*

*Учет использования ГСМ* ведется на основании действующего законодательства. Приобретение ГСМ происходит через АЗС путем наличной оплаты из подотчетных сумм.

Списание ГСМ производится на основании авансовых отчетов водителя, утвержденных Председателем Правления банка, показаний спидометра на начало и конец отчетного периода. К отчету прилагаются квитанции АЗС, подтверждающие получение топлива.

Перерасход ГСМ против норм по объективным причинам относится на затраты Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

В случае установления вины работника, сумма перерасхода относится на счет по учету расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам, для дальнейшего погашения задолженности.

На счете N 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости.

На счете N 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы.

НДС, уплаченный поставщикам материальных запасов, списывается на расходы банка.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных, лиц и по местам хранения.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

#### **5.4. Источники финансирования капитальных вложений**

Ресурсами осуществления капитальных вложений являются собственные средства, рассчитанные в соответствии с п. 5.2. Положения ЦБР от 26/11/2001г. №159-П.

### **6. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

При проведении кредитных операций *Банк руководствуется действующим законодательством, Положениями и Правилами Центрального Банка РФ, Министерства РФ по налогам и сборам.*

В течение отчетного года, в целях соблюдения единой политики (методики), отражения в бухгалтерском учете и отчетности отдельных операций, Банк применяет в своей деятельности следующее:

#### **6.1. Активные и пассивные кредитные операции банка**

**6.1.1. Банк осуществляет** активные и пассивные операции с физическими и юридическими лицами *в соответствии с «Кредитной политикой Банка на 2002 год» (Приложение №26) и положением о кредитовании, утвержденными Председателем Правления Банка.*

**6.1.2 Ссудный счет открывается** на основании распоряжения кредитного отдела, при наличии пакета документов, определенных Положением «О кредитовании» (Приложение №6) и положительного решения Кредитного Комитета (Положение «О кредитном комитете банка» Приложение №5)

*Банк извещает инспекцию Министерства РФ по налогам и сборам об открытии ссудного счета клиента в соответствии с Налоговым кодексом РФ.*

Номер балансового счета второго порядка отражает количество дней от даты возникновения ссудной задолженности до даты возврата кредита, определенного в договоре кредитования.

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления дней, на которые увеличен срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

**6.1.3. Ответственный исполнитель,** отвечающий за учет ссудных операций Банка, отражает движение по ссудным счетам клиентов в балансе Банка *в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета на основании Распоряжения кредитного отдела.*

**6.1.4. При оценке кредитных рисков под льготными ссудами понимаются:**

- кредиты предоставленные в рублях РФ юридическим лицам, и одновременно удовлетворяющие двум условиям:

- размер процентной ставки по кредиту ниже, чем 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату предоставления кредита.

- в договорах о кредитовании содержится условие закрепляющее, право заемщика и обязанность банка пролонгировать кредит.

**6.1.4.1. Кредиты,** предоставленные в рублях РФ физическим лицам и одновременно удовлетворяющие двум условиям:

- размер кредитной ставки по кредиту ниже, чем 20% от ставки рефинансирования;
- в договорах о кредитовании содержится условие, закрепляющее право заемщика и обязанность банка пролонгировать кредит

**6.1.4.2. Кредиты**, предоставленные в иностранной валюте юридическим и физическим лицам и одновременно удовлетворяющие двум условиям:

- размер процентной ставки по кредиту ниже, чем 9% годовых;
- в договорах о кредитовании содержится условие, закрепляющее право заемщика и обязанность банка пролонгировать кредит.

**6.1.5. Кредитование** осуществляется банком в соответствии с Положением ЦБР «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54 от 31/08/98 с учетом изменений и дополнений, внесенных Положением ЦБР от 27/07/01 № 144 в следующих формах:

- **кредит**- ссуда в денежной форме, предоставляемая заемщику на определенный срок и на условиях возвратности и платности;
- **невозобновляемая кредитная линия**- ссуда, предоставляемая заемщику по мере необходимости в пределах заранее установленного лимита выдачи. Лимит кредитной линии, сроки ее использования, периодичность погашения и другие условия оговариваются в договоре кредитования;
- **возобновляемая кредитная линия**- ссуда, предоставляемая в пределах установленного лимита задолженности и сроков погашения в любое время, автоматически, без дополнительных переговоров между сторонами кредитного соглашения.

**«овердрафт»** ( только для заемщиков- юридических лиц, образованных в соответствии с законодательством РФ )- ссуда, предоставляемая в размере дебетового сальдо по расчетному счету заемщика.

- **другие формы**, не запрещенные действующим законодательством.

**6.1.6. Включение в доходы банка процентов по предоставленным кредитам происходит по мере их получения: списания со счета клиента или поручителя, погашения путем реализации предметов залога и так далее.**

**Проценты по ссудам клиентов - физических лиц** взыскиваются на основании распоряжения кредитного отдела.

**При одновременном погашении начисленных процентов и ссудной задолженности в первую очередь средства направляются на погашение начисленных процентов, в оставшейся части – на погашение ссудной задолженности.**

**Банк имеет право в одностороннем порядке изменить указанный порядок зачисления средств с предварительным уведомлением заемщика.**

**6.1.7. Резерв под возможные потери** рассчитывается и создается по всем выданным кредитам в валюте РФ в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.06.97 г. № 62А сотрудниками кредитного отдела. В бухгалтерском учете начисление резерва и его регулировка отражаются на основании мемориальных ордеров.

**6.2. Порядок начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств**

**По размещенным и привлеченным денежным средствам** (кредитам и депозитам ) Банк начисляет проценты в соответствии с Положением ЦБР от 26.06.98 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Проценты начисляются за действительное число календарных дней на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня, учитываемой на соответствующем лицевом счете.

**6.3. Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним** производятся в следующем порядке:

1) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;

2) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе , на основании платежного требования банка-кредитора , если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции.

## 7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Банк осуществляет операции с ценными бумагами, определенными ст. 143 ГК РФ.

Осуществляя операции с ценными бумагами, банк приобретает ценные бумаги, в том числе векселя, по цене приобретения (покупной цене).

### 7.1. Долговые обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и местных органов власти, акции других эмитентов.

#### 7.1.1. Долговые обязательства Российской Федерации (ГКО, ОФЗ).

Решение о структуре и лимитах портфеля ценных бумаг принимает Председатель Правления банка. При формировании портфеля долговых обязательств Российской Федерации, обращаемых на ОРЦБ, приоритетной является цель приобретения облигаций: для совершения с ними сделок купли-продажи или для хранения в инвестиционном портфеле.

При этом, в торговый портфель зачисляются облигации, отвечающие хотя бы одному из следующих требований:

- облигации, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно;
- облигации, срок погашения которых наступает менее чем через 181 календарный день.
- облигации сроком погашения более 180 календарных дней преимущественно приобретаются Банком, для инвестиционных целей и их перевод в торговый портфель может быть произведен при экономической целесообразности.

При изменении целей приобретения облигаций Банк переводит их из инвестиционного портфеля в торговый портфель или из торгового портфеля в инвестиционный портфель.

Облигации, приобретенные для перепродажи и учитываемые на балансовом счете 50102 «Долговые обязательства РФ, приобретенные для перепродажи», подлежат ежедневной переоценке по средневзвешенной цене, сформировавшейся по итогам последнего состоявшегося аукциона или последней торговой сессии на ОРЦБ.

Облигации, приобретенные с инвестиционными целями и учитываемые на балансовом счете 50103 «Долговые обязательства РФ, приобретенные для инвестирования», не переоцениваются, и списание их балансовой стоимости со счета производится *по методу ЛИФО*. Реализация облигаций из инвестиционного портфеля осуществляется только с предварительным их зачислением в торговый портфель с проведением переоценки.

При реализации/погашении облигаций осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Если сумма продажи выше балансовой стоимости:

Дт 30408

Кт 50102 по балансовой стоимости

Кт 61307 на разницу между стоимостью продажи облигаций (суммой средств, полученных при погашении) и их балансовой стоимостью,

если стоимость продажи ниже балансовой стоимости:

Дт 30408

Кт 50102 на стоимость продажи облигаций

Дт 70204

Кт 50102 на разницу между балансовой стоимостью и стоимостью продажи облигаций.

Для каждого выпуска облигаций открываются отдельные лицевые счета на балансовом счете 61307 и 61407.

Сальдо, учтенное на балансовом счете 61307 и на балансовом счете 61407, в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день) переносится соответственно на балансовый

счет 70102 по символу 12601 «Доходы от переоценки ценных бумаг» или на балансовый счет 70204 по символу 24201 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

### **7.1.2. Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и местных органов власти, акции других эмитентов.**

Долговые ценные бумаги субъектов РФ и местных органов власти, акции других эмитентов не переоцениваются, так как под обесценение вложений в эти ценные бумаги ежемесячно (в последний рабочий день отчетного месяца) создается резерв.

Под обесценение вложений в акции других эмитентов, не имеющих рыночной котировки, ежемесячно создается резерв в размере 50% от их балансовой стоимости.

В балансе Банка операции по созданию резерва отражаются в последний рабочий день отчетного месяца.

С баланса Банка эти ценные бумаги **списываются по методу ЛИФО.**

Ценные бумаги, приобретаемые на разных торговых площадках (биржах) учитываются в едином портфеле по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг.

Акции одного эмитента, объединенные на бирже в одну позицию, учитываются в балансе Банка как один выпуск.

### **7.2. Учетные векселя.**

**При постановке на учет срочных векселей**, для определения номера балансового счета второго порядка, в расчет принимается точное количество календарных дней (без учета дня списания с баланса Банка).

**Векселя со сроком «по предъявлении»** учитываются на счете «до востребования» в течение одного года от даты составления векселя.

**Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока»** до наступления срока предъявления учитываются как срочные, а в день наступления срока переносятся на счета «до востребования», где учитываются в течение одного года.

Учетные векселя учитываются на счете депо 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитории», в условной оценке 1 рубль за штуку, хранятся в кассе банка.

Банк формирует резерв на возможные потери по приобретенным векселям по сумме основного долга. Под основным долгом, в целях формирования резерва, понимается цена приобретения векселя. Решение об отнесении векселей по группам риска для создания резерва принимается ответственным сотрудником Кредитного отдела, оформляется распоряжением с его подписью. В балансе Банка сформированный и восстановленный резерв отражается следующим образом:

- **сформированный резерв:**

Дт 70209 (символ 29101)

Кт 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910

- **восстановленный резерв:**

Дт 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910

Кт 70107 (символ 17101)

В соответствии с п.1.2. Указаний ЦБ РФ от 29/06/00 г. №810-У, при расчете налога на прибыль отчисления в резерв под учетные Банком векселя не уменьшают налогооблагаемую базу налога на прибыль.

Приобретенные векселя регистрируются в Журнале учета векселей юридических лиц.

Для отражения в учете расчетов по продаже/погашению учетных векселей (если цена продажи/погашения выше балансовой стоимости векселя) используются лицевые счета, открытые на балансовых счетах второго порядка 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»:

Дт к/с, р/с

Кт 47407 по цене продажи/погашения векселя

Дт 47407

Кт 515 по цене приобретения векселя

Кт 70102 на сумму дисконта (цена продажи/погашения – балансовая стоимость векселя).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе договоров и/или векселей.

### 7.3. Собственные ценные бумаги ( акции, депозитные сертификаты, векселя ).

Собственные ценные бумагами (акции, депозитные сертификаты, векселя) отражаются в балансе по номинальной стоимости.

Учет операций, связанных с выпуском и погашением Банком депозитных сертификатов, осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 30 декабря 1999 года № 103-П.

Учет операций, связанных с выпуском и погашением Банком векселей, осуществляется в следующем порядке:

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечания
	Дт	Кт	
1. Выпуск векселя:			
- со сроком «по предъявлении»	к/сч, р/сч, касса	52301	
- со сроком «по предъявлении, но не ранее определенного срока»	к/сч, р/сч, касса	52302-52307	
2. Ежемесячное начисление процентов	52502	52501	
3. При досрочном выкупе векселя с целью погашения(перепродажи):	52302-52307	52502	
- дисконтный вексель	70204	52502	
- сумма невыплаченного дисконта	52302-52307	к/сч, р/сч, касса	
- сумма выплаченного дисконта	52502	52501	
- процентный вексель			
пересчет обязательств по векселю в соответствии с условиями его досрочного выкупа (погашения): доначисленные проценты	52502	52501	



Излишне начисленные проценты	52501	52502	
	70204	52502	
	52302-52307, 52501	к/сч, р/сч, касса	
Внебалансовый учет:			
- выкуп с целью погашения	90704	99999	Отражение в разделе «В» баланса в случае, если операция погашения не отражена в разделе «А» баланса.
	99999	90704	
- выкуп с целью перепродажи	90703	99999	
			Отражение в разделе «В» баланса одновременно с отражением в разделе «А» баланса операции выкупа векселя.
	91202	99999	
- перепродажа	99999	90703	
	99999	91202	
4. При предъявлении векселя к погашению:			
- доначисленные проценты	52502	52501	
	70204	52502	
исполнение обязательств по векселям:			
- со сроком « по предъявлении»	52301 52501	к/сч, р/сч, касса	
- со сроком « по предъявлении, но не ранее определенного срока»	52302-52307, 52501	к/сч, р/сч, касса	
Внебалансовый учет:	90704	99999	Отражение в разделе «В» баланса в случае, если операция погашения не отражена в разделе «А» баланса.

5. Если вексель не предъявлен к погашению в срок: - со сроком «по предъявлении»		52406	До истечения одного года
		52501	
		52406	
		70102	По истечении срока исковой давности
		52501	
		52502	
		52301	При наступлении определенного срока
- со сроком «по предъявлении, но не ранее определенного срока»			
		52406	По истечении одного года от определенного срока
		52501	
		52406	
52301			По истечении срока исковой давности
52502			
52501		70102	
		52501	
52406		52502	
52406			
52501			
52302- -52307			
52301			
52502			
52501			
52406			
52406			
52501			

Проценты по выпущенным векселям и депозитным сертификатам начисляются исходя из фактического числа календарных дней в году ( 365 или 366 дней ), день постановки на баланс и день погашения в расчет процентов не принимаются.

При начислении процентов по депозитным сертификатам и векселям сумма процентов округляется в большую сторону до целых рублей.

Определение номера балансового счета второго порядка и перенос на счета «до востребования» по собственным вексям производится в порядке, отраженном в п. 7.2.

Испорченные бланки собственных ценных бумаг подшиваются в документы дня с внебалансовой проводкой Дт99999 Кт90702 при этом, на испорченных бланках ставится надпись «Испорчен», подпись ответственного исполнителя, дата и вырезаются ромбовидные отверстия с двух сторон бланка.

Если аннулируются Условия выпуска депозитных сертификатов, то неиспользованные бланки депозитных сертификатов этих выпусков уничтожаются путем пропускания через машину для уничтожения документов с составлением акта на уничтожение. Акт прилагается к внебалансовой проводке Дт99999 Кт90702.

#### 7.4. Срочные сделки.

При учете срочных сделок для определения номера счета второго порядка в расчет принимаются календарные дни. Если перенос по срокам приходится на выходные дни, то перенос осуществляется в ближайший рабочий день после выходного дня.

На ОРЦБ Банк осуществляет срочные сделки с ГГКО по операциям РЕПО, покупке и продаже по форвардным контрактам.

*Для отражения в бухгалтерском учете срочных сделок в балансе Банка открываются лицевые счета 47407, 47408 по каждому сектору ОРЦБ и каждому финансовому инструменту.*

##### **7.4.1. Сделки РЕПО с ГГКО на ОРЦБ.**

Наименование операции	Раздел «А»		Раздел «Г»	
	Дт	Кт	Дт	Кт

<b><u>I. Покупка ценных бумаг с последующей продажей</u></b>				
<i>1. Первая часть-покупка</i>			937	967
списание денежных средств с торгового счета дилера на бирже	30409	30404		
зачисление ценных бумаг на б/с	50201	30409		
полученный задаток по обратной продаже	30409	47407		
списание комиссионного вознаграждения	70204	30409		
НДС	60310	30409		
<i>2. Вторая часть-продажа</i>			967	937
перенос срочной сделки в баланс (обязательства по ценным бумагам, требования по денежным средствам)	47408	47407		
зачисление денежных средств на торговый счет дилера за минусом полученного задатка)	30404	30408		
исполнение требований по денежным средствам	30408	47408		
исполнение обязательств по ценным бумагам	47407	50201		

Доход от продажи ценных бумаг (ГКО-статья 12402)	47407	70102		
Зачет ранее полученного задатка	47407	30408		
Списание денежных средств с торгового счета ( комиссия бирже)	30409	30404		
Списание комиссионного вознаграждения	70204	30409		
НДС	60310	30409		
<b><u>II.Продажа ценных бумаг с последующим выкупом</u></b>				
<i>1.Первая часть-продажа</i>			936	966
зачисление денежных средств на торговый счет дилера (за минусом задатка, уплаченного по обратному выкупу ценных бумаг)	30404	30408		

**7.4.2.Сделки с ГКО по форвардным контрактам с клиентом на ОРЦБ**

<b><u>1. В день заключения форвардного контракта на продажу ценных бумаг.</u></b>			933	965
<b><u>1.1. В день исполнения сделки по форвардному контракту на продажу ценных бумаг:</u></b>			965	933
Перенос требований и обязательств в баланс	47408	47407		
Перечисление денежных средств клиентом по брокерским операциям	р/сч	30601		
Перевод денежных средств для участия в торгах на ОРЦБ	30404	330402		
Зачисление денежных средств от продажи ценных бумаг по форвардному контракту(сумма сделки в т.ч.НКД)	30404	30408		

исполнение требований по получению денежных средств	30408	47408		
исполнение обязательств по продаже ценных бумаг	47407	50202		
	47407	70102		
доходы от продажи ценных бумаг	47407	61305		
полученный НКД	30409	30404		
списание денежных средств с торгового счета:				
- денежные средства клиента на покупку ценных бумаг				
- комиссия банка бирже				
- комиссия клиента бирже				
средства клиента на покупку ценных бумаг	30601 30601	30409 30409		
комиссия клиента бирже	70204	30409		
списание комиссионного вознаграждения	60310	30409		
ндс	30404	30402		
перевод денежных средств для участия в торгах на ОРЦБ	30402	30404		
возврат денежных средств по итогам торгов на ОРЦБ				
<b><u>2.В день заключения форвардного контракта на покупку ценных бумаг (цена контракта, включая НКД)</u></b>				
<b><u>2.1.В день исполнения сделки по форвардному контракту на покупку цен-ных бумаг:</u></b>				
перенос срочной сделки в баланс	47408	47407		
перевод денежных средств для участия в торгах на ОРЦБ	30404	30402		
зачисление денежных средств от продажи ценных бумаг (сумма сделки в т.ч. НКД)	30404	30408		963
списание денежных средств с торгового счета на бирже (денежные средства на покупку ценных бумаг)	30409	30404	935	935
средства клиента от продажи			963	

ценных бумаг	30408	30601		
списание денежных средств с торгового счета:	30409	30404		
- покупка ценных бумаг в т.ч. НКД				
- комиссия клиента бирже				
- комиссия банка бирже	47407	30409		
исполнение обязательств по покупке ценных бумаг				
исполнение требований по покупке ценных бумаг	50202	47408		
	61405	47408		
уплаченный НКД	30601	30409		
комиссия клиента бирже	70204	30409		
комиссия банка бирже	60310	30409		
ндс	30402	30404		
возврат средств по итогам торгов	30601	p/c		
зачисление денежных средств на расчетный счет клиента				

## 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

Счета аналитического учета по операциям Банка, осуществляемым в иностранной валюте, ведутся в двойной оценке: в валюте РФ по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

При осуществлении Банком операций с иностранной валютой, **результаты валютно – обменных операций и результаты текущей переоценки валютных ценностей** в балансе банка отражаются на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 61306 и 61406 как реализованные (продажа валюты через ОП) и нереализованные курсовые разницы. Результаты валютно – обменных операций с безналичной валютой по наличным сделкам отражаются в балансе банка развернуто: «доходы – расходы». Результаты текущей переоценки отражаются в балансе банка развернуто и в последний рабочий день отчетного месяца переносятся: положительные разницы – на счета доходов, отрицательные разницы – на счета расходов.

Банк осуществляет прием на инкассо от физических лиц именных чеков, в иностранной валюте. Принятые чеки учитываются на ВБС 91101 «Документы и ценности, принятые от клиентов на инкассо для отсылки в банки-нерезиденты» в валюте чека.

Учет срочных сделок осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 21.03.97 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки – продажи иностранной валюты, драгоценных металлов ценных бумаг в кредитных организациях», утвержденным Приказом ЦБР от 21.03.97 г. № 02-7, кроме наличных сделок, учитываемых согласно Положению ЦБР от 10.06.96 г. № 22290 «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях», утвержденного приказом ЦБР от 10.06.96 г. № 02-198.

Обязательная продажа валютной выручки осуществляется клиентами Банка – юридическими лицами в соответствии с нормативными документами ЦБР. Валютная выручка в части, подлежащей обязательной продаже, перечисляется с транзитного счета клиента на лицевой счет, открываемый каждому клиенту на балансовом счете 47405 «Средства в валюте для обязательной продажи». Средства

на счете 47405 в течение трех рабочих дней должны быть реализованы на биржевых торгах, либо (если сумма не превышает в эквиваленте 1000\$) может быть куплена Банком за свой счет.

Обязательная продажа иностранной валюты клиентом в учете отражается следующим образом:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	Списание иностранной валюты с транзитного счета клиента (основание – Поручение клиента на обязательную продажу валюты)	407 (840)	47405 (840)
2	Зачисление рублевого эквивалента (согласно оформленной клиентом заявки) на расчетный счет клиента, в случае покупки валюты Банком за свой счет	47405 (840)	407 (810) 701 (курс. разница)

Отражение в учете продажи иностранной валюты на Бирже:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	Списание иностранной валюты с транзитного счета клиента (основание – Поручение клиента на обязательную продажу валюты)	407 (840)	47405 (840)
2	Банк перечисляет иностранную валюту на Биржу	47404 (840)	301 (840)
3	Продажа валюты и зачисление рублей (согласно биржевого свидетельства): а) в случае продажи Банком «своей валюты»; б) в случае продажи валюты по поручению клиента: - продажа валюты клиента - зачисление рублей клиенту (согласно биржевому свидетельству) - удержание банком комиссии за услугу - Комиссия, удержанная биржей - НДС, уплаченный с комиссии биржи	30404  47405 (840) 30404 407 (810) 70205 60310	47404 (840) 701/702 47404 (840) 407 (810) 70103 30404 30404
4	Перечисление рублевых средств с биржи (в случае отзыва)	301 (810)	30404

В целях надлежащего осуществления Банком функций агента валютного контроля, за валютными операциями предпринимателей без образования юридического лица указанной категории клиентов наряду с текущими валютными счетами открываются транзитные валютные счета. Режим транзитного валютного счета для предпринимателей аналогичен режиму транзитного валютного счета для юридических лиц, за исключением необходимости соблюдения предпринимателями 7-дневного



срока разблокировки средств на указанных счетах и осуществления предпринимателями обязательной продажи валютной выручки.

## 9. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ

**9.1. На счетах доходов и расходов** будущих периодов отражаются доходы и расходы банка, полученных или уплаченных, но относящихся к будущим периодам. Например, арендная плата, оплаченная арендодателю авансом; подписка на периодическую печать, суммы начисленной заработной платы (в т.ч. отпуска) и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. При наступлении периода, к которому они относятся, такие расходы списываются полностью или частично на расходы отчетного периода. Аналогично списываются на доходы отчетного периода суммы доходов, полученных авансом, в той их части, которая относится к отчетному периоду.

*Доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов (при получении подтверждающих документов).*

*Результаты деятельности (прибыль, убыток) формируются банком ежеквартально.*

*Порядок распределения прибыли определяется в соответствии с Уставом Банка, а также положения утвержденного Советом Банка «Положение о порядке формирования и использования фондов».*

*Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль банк осуществляет ежеквартально, с уплатой ежемесячных авансовых платежей. При этом происходит доплата в бюджет разницы между суммой, подлежащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал, и уплаченными авансовыми платежами, проиндексированную на ставку рефинансирования ЦБ РФ за квартал.*

*В балансе Банка расчеты с бюджетом по налогу на прибыль отражаются следующим образом:*

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	Перечисляются авансовые платежи по налогу на прибыль согласно расчету	60302	Корр. сч.
2	Начислен налог на прибыль согласно расчету	70501	60301
3	Перечислен налог на прибыль исходя из фактически полученной прибыли за квартал	60302	Корр. сч.
4	Возврат их бюджета излишне перечисленных сум налога на прибыль	Корр. сч.	60301

*Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащего взносу в бюджет* определяется как разница между суммами налога, полученного по доходам от налогооблагаемых операций, и налога, уплаченного в расходах, в части, определяемой удельным весом в общей сумме доходов банка доходов, полученных по облагаемым НДС операциям. Оставшаяся часть уплаченного в расходах НДС относится на себестоимость оказанных банком услуг. Зачет уплаченного налога производится, если в отчетном периоде удельный вес доходов, полученным по операциям, облагаемым НДС, в общей сумме доходов банка превышает 5%. В противном случае вся сумма уплаченного в расходах НДС относится на себестоимость оказанных банком услуг.

При этом стоимость приобретенных основных средств и нематериальных активов приходятся вместе с уплаченной суммой НДС, с последующим списанием в установленном порядке через суммы износа на расходы банка независимо от доли облагаемых доходов в общей сумме доходов в целом по банку.

### 9.2. Ведение налогового учета

9.2.1 Ведение налогового учета осуществляется в соответствии с « Учетной Политикой для целей налогового учета АКБ «Московский залоговый банк» с перечнем утвержденных в банке налоговых регистров согласно ст. 313 и 314 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Главный бухгалтер

М.А. Погонина

Согласовано:

Заместитель главного бухгалтера

С.Н. Абрамова

Начальник отдела налогового учета

Е.С.Тарасова

## I. Налоговый учет. Общие положения.

Учетная политика АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО) (в дальнейшем - Банк) для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового Кодекса РФ (частей I и II) и нормативных документов МНС России, Министерства Финансов и Центрального Банка России по вопросам налогообложения банковских операций, Инструкции ГНС РФ от 28.04.1995г. №33 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий" (с изменениями и дополнениями).

В соответствии с главой 25 Налогового Кодекса РФ (далее - НК РФ), введенной в действие с 01.01.2002г. Федеральным Законом от 06.08.2001г., ведутся перечни доходов и расходов, учитываемые при налогообложении и сформированные на основании регистров налогового учета, которые представляют собой перечень показателей, необходимых для исчисления налоговой базы.

Основными задачами налогового учета в 2003 году являются формирование полной и достоверной информации о величине доходов и расходов организации, определяющих размер налоговой базы отчетного периода в порядке, установленном главой 25 НК РФ, и обеспечение этой информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.

## II. Принципы ведения налогового учета.

### Налог на прибыль

#### 2.1.1 Регистры налогового учета

Налоговый учет по налогу на прибыль представляет собой систему регистрации и обобщения информации, которая состоит из:

- системы синтетических регистров налогового учета;
- системы аналитических регистров налогового учета;
- сводной системы регистров налогового учета.

Для целей ведения указанных регистров используются следующие установки:

система синтетических регистров - это информация о величине или иной характеристике показателей, их значение, определяющих объект налогового учета, отражаемая в разработочных таблицах, на счетах бухгалтерского учета, справках бухгалтера и иных первичных документах бухгалтерского учета, группирующих информацию об объектах налогообложения (ст.314 НК РФ), отраженную в хронологическом порядке фактов хозяйственной деятельности Банка;

система аналитических регистров - совокупность показателей (сводные формы), применяемых для систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями гл.25 НК РФ, с распределением ответственных за составление регистров в соответствии с приказом АКБ "Московский залоговый банк" №10 от 28 июня 2002 года:

#### СПИСОК РЕГИСТРОВ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

№	№ рег.	Ответств. за сост-ие	Наименование регистра налогового учета
<b>РЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>			
1	11-б	Погонина М.А.	Доходы по субаренде помещений
2	13-о	Абрамова С.Н.	Доходы по аренде ячеек физических лиц
3	14-о	Абрамова С.Н.	Доходы по аренде ячеек юридических лиц
<b>ВНЕ РЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>			
4	12-б	Андрюшина Т.Ю.	Доходы от восстановления резерва под возможные потери по проч. активам
5	18-к	Андрюшина Т.Ю.	Доходы от восстановления резерва под возможные потери по МБК
6	16-к	Андрюшина Т.Ю.	Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам

			лицам
8	22-в	Корогвич Е.В.	Проценты, полученные по кредитам, предоставленным другим банкам
9	23-в	Корогвич Е.В.	Доходы по операциям с векселями
10	24-в	Корогвич Е.В.	Комиссия, полученная по операциям с ценными бумагами
11	15-о	Абрамова С.Н.	Доходы по расчетным операциям

#### РЕАЛИЗАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

12	01-6	Погонина М.А.	Расходы по аренде помещений
13	02-6	Погонина М.А.	Хозяйственные операции
14	03-6	Погонина М.А.	Налоги
15	04-6	Погонина М.А.	Оплата труда
16	05-6	Погонина М.А.	Охрана
17	06-6	Погонина М.А.	Расходы по ведению реестра
18	07-6	Погонина М.А.	Информационно-консультационные расходы
19	08-6	Тарасова Е.С.	Амортизация
20	10-6	Тарасова Е.С.	Нематериальные активы
21	15/1-о	Абрамова С.Н.	Расходы по расчетным операциям

#### ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

22	19-К	Андрюшина Т.Ю.	Проценты расходы по привлеченным средствам юр.лиц
23	20-к	Андрюшина Т.Ю.	Проценты расходы по привлеченным средствам физ.лиц
24	25-в	Корогвич Е.В.	Расходы по комиссии по операциям с ценными бумагами
25	26-в	Корогвич Е.В.	Расходы по собственным ценным бумагам
26	21-к	Андрюшина Т.Ю.	Расход по формированию резерва на МБК
27	21/1-к	Андрюшина Т.Ю.	Расходы по формированию резерва по прочим активам

сводная система регистров налогового учета - обобщенные данные о доходах и расходах, определяющих размер налоговой базы за отчетный (налоговый) период в порядке, установленном главой 25 НК РФ.

Система синтетических регистров используется при отражении однотипных операций в отчетном (налоговом) периоде и для контроля операций, результаты которых для целей налогообложения учитываются в нескольких отчетных периодах (либо переносятся на ряд лет).

Система аналитических регистров предназначена для систематизации информации, содержащейся в синтетических регистрах и отражает сводные данные для расчета налогооблагаемой базы по налогу на прибыль по однотипным операциям и за конкретный отчетный (налоговый) период.

Сводная система регистров налогового учета состоит из сводного регистра по доходам от реализации, сводного регистра по расходам от реализации, сводного регистра внереализационных доходов и сводного регистра внереализационных расходов за конкретный отчетный (налоговый) период для расчета налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

### 2.1.2 Порядок признания доходов и расходов

Согласно ст.271 и ст.272 НК РФ доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав - таким образом, Банк определяет дату получения доходов и расходов **по методу начислений**.

По доходам и 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 и расходы распределяются самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Для реализационных доходов датой получения признается день реализации работ, услуг независимо от фактического поступления денежных средств в их оплату.

Для внереализационных доходов датой получения дохода признается дата расчетов или предъявления документов в соответствии с условиями заключенных договоров.

передачи работ, услуг; амортизация признается в качестве расхода ежемесячно, исходя из суммы начисленной амортизации; расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно, исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда.

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается дата начисления - для налогов (сборов) и процентов (штрафов, пени и (или) иных санкций, дата расчетов - для прочих операций. Расход, произведенный в виде процентов либо части накопленного (процентного) дохода признается на дату выплаты процентного дохода и (или) дату реализации ценной бумаги в зависимости от того, что произошло ранее.

### **2.1.3 Порядок расчета среднего уровня процентов по долговым обязательствам**

Под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы или иные заимствования независимо от формы их оформления.

Расходами признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов (т.е. более или менее чем на 20% в сторону повышения или понижения), взимаемых по обязательствам на сопоставимых условиях.

Под сопоставимыми условиями понимаются:

- выдача обязательств в одинаковой валюте,
- в те же сроки,
- аналогичность качества обеспечения,
- совпадение групп кредитного риска.

Если условия сопоставимости отсутствуют, то средний уровень процентов не рассчитывается, и предельная величина процентов, признаваемая расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза - при оформлении долгового обязательства в рублях, и на 15 процентов - по кредитам в иностранной валюте.

### **2.1.4 Метод амортизации основных средств и нематериальных активов**

При начислении амортизации основных средств и нематериальных активов, учтенных в соответствии с Положением Банка России №205-П от 05 декабря 2002 года, применять **линейный метод**.

Выбранный метод начисления амортизации остается неизменным в течение всей службы основного средства. Повышающие и понижающие нормы амортизации не применяются. При приобретении основных средств, бывших в употреблении, определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования предыдущим собственником.

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации в течение срока полезного использования.

### **2.1.5 Метод оценки ценных бумаг**

При списании ценных бумаг применять метод оценки по себестоимости последних по времени приобретений - метод ЛИФО.

### **2.1.6 Порядок создания резервов**

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам) создаются в соответствии с банковским законодательством.

Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам).

При этом вся сумма налога, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов, используемых для реализации банковских услуг, учитывается в стоимости основных средств и нематериальных активов и относится на расходы через начисление амортизации.

Датой реализации для исчисления налога на добавленную стоимость является дата поступления денежных средств за реализованные товары (работы, услуги).

## **2.3 Налог на имущество**

Порядок определения налоговой базы по налогу на имущество осуществляется в соответствии с инструкцией ГНС РФ от 28.04.1995г. №33 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий" (с изменениями и дополнениями).

## **2.4 Единый социальный налог**

Порядок определения налоговой базы по Единому социальному налогу осуществляется в соответствии с главой 24 НК РФ "Единый социальный налог".

## **2.5 Налог с продаж**

Порядок определения налоговой базы по налогу с продаж осуществляется в соответствии с Законом г. Москвы "О налоге с продаж" №57 от 09.11.2001г..

Датой осуществления операций по реализации товаров (работ, услуг), признаваемых объектом налогообложения, считается день поступления средств за реализованные товары (работы, услуги) в кассу, или день передачи товаров (работ, услуг) покупателю.

---

## **Учетная политика**

# **● ЗАО АКБ "Московский Залоговый банк "**

## **на 2004 год**

*Утверждено  
Приказом по банку № 23  
от 31.12.2003г.*

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **Учетной политики ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк» на 2004 год.**

#### **Раздел I**

- |  |               |
|--|---------------|
| <b>1. Общие положения</b>  | <b>стр.4</b>  |
| <b>2. Рабочий план счетов Банка . Порядок ведения аналитического и синтетического учета</b>                                  | <b>стр.5</b>  |
| <b>3. Первичные документы</b>  | <b>стр.7</b>  |
| <b>4. Порядок проведения инвентаризации имущества и ревизии денежной наличности и иных ценностей, находящихся в кладовой</b> | <b>стр.11</b> |
| <b>5. Учет материальных ценностей и нематериальных активов</b>   | <b>стр.14</b> |
| <b>6. Учет кредитных операций</b>  | <b>стр.18</b> |
| <b>7. Учет операций с ценными бумагами</b>   | <b>стр.20</b> |
| <b>8. Учет операций в иностранной валюте</b>   | <b>стр.29</b> |
| <b>9. Формирование финансовых результатов</b>  | <b>стр.31</b> |

#### **Раздел II**

- |   |                |
|---|----------------|
| <b>Учетная политика для целей налогообложения</b> | <b>стр. 37</b> |
|---|----------------|



**Список приложений к Учетной политике  
ЗАО АКБ "Московский Залоговый Банк" на 2004 год.**

*Приложение №1.*

*Рабочий план счетов банка.*

*Приложение №2.*

*Положение "О порядке открытия и обслуживания расчетных(бюджетных и текущих) счетов клиентов в АКБ «Московский залоговый банк»".*

*Приложение №3.*

*Положение "О порядке формирования резервов на возможные потери".*

*Приложение №4.*

*Положение "О порядке формирования и использования фондов банка".*

*Приложение №5.*

*Положение "О кредитном комитете банка".*

*Приложение №6.*

*Положение « О кредитовании».*

*Приложение №7.*

*«Кредитная политика банка» .*

*Приложение №8.*

*Методика оценки финансового состояния и платежеспособности предприятий при рассмотрении вопроса о выдаче кредита».*

*Приложение №9.*

*Положение "О денежных вкладах физических лиц ».*

*Приложение №10.*

*Положение «О выпуске и обращении собственных векселей ».*

*Приложение №11.*

*Положение «Об отделе ценных бумаг ».*

*Приложение №12.*

*Положение «Об управлении клиентского обслуживания».*

*Приложение №13.*

*Положение «Об отделе кредитования».*

*Приложение №14.*

*Положение « Об операционном отделе».*

*Приложение №15.*

*Положение «Об отделе торговых и фондовых операций».*

*Приложение №16.*

*Положение « О представительских расходах».*

*Приложение № 17.*

*Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов ,полученных преступным путем .*

*Приложение №18.*

*Положение «Об управлении ликвидностью ».*

*Приложение №19.*

*Перечень форм первичной учетной документации, используемых Банком для оформления хозяйственных операций».*

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1. Учетная политика ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк», далее БАНК, сформирована на основе:**

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ
- Гражданского кодекса РФ части-1 № 51-ФЗ и части 2
- № 14 –ФЗ
- Налогового Кодекса части 1 №146-ФЗ и части 2
- №117-ФЗ
- Правил ведения бухгалтерского учета в Банках №205-П
- Законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России

Учетная политика предполагает, что ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк», как юридическое лицо, имеющее свой Уставный капитал, свое имущество и свои обязательства, обособленные от имущества и обязательств акционеров, будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом, что у него отсутствуют намерения ликвидировать или существенно сокращать свою деятельность.

Для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, Банк осуществляет операции в соответствии с Уставом Банка и выданными лицензиями:

- Лицензия № 2475 от 05/06/02 на осуществления банковских операций с физическими и юридическими лицами в валюте РФ.

Банк не занимается производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк осуществляет безналичные расчеты по счетам юридических и физических лиц в соответствии:

- положением ЦБР от 12/04/01 № 2-П «О безналичных расчетах в РФ»,
- положением ЦБР от 01/04/03 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»

**1.2 Учетная политика предполагает последовательность ее применения с момента издания приказа Председателя Правления банка об утверждении учетной политики. Изменения в учетной политике банка возможны в случае:**

- реорганизации банка в форме слияния, разделения, присоединения;
  - смены собственников;
  - изменений законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;
  - разработки новых способов бухгалтерского учета и других объективных причин.
- Эти изменения оформляются распорядительной документацией банка и утверждаются Председателем Правления банка.

**1.3 Положения данной учетной политики применяются всеми структурными подразделениями банка, независимо от места их расположения.**

## 2. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БАНКА . ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА

Рабочий план счетов банка составлен в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П ( Приложение № 1 ).

Операции в бухгалтерском учете отражаются в день их совершения ( поступления документов ).

### 2.1. Синтетический учет

*Документами синтетического учета являются:*

- ежедневная **оборотная ведомость**, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам программным путем по установленной форме и **выдается на печать ежедневно**. Внутри месяца обороты показываются за день; на 1- число также составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года.

- ежедневный **баланс банка**, который формируется ежедневно программным путем за истекший день до 12 часов следующего рабочего дня, не распечатывается и хранится в электронном виде в базе данных, в соответствии со сроками хранения. Баланс **выдается на печать ежегодно на 1 января и по мере необходимости**.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры по их устранению.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника и заверяется подписью контролирующего работника (главного бухгалтера или его заместителем).

**Исправительные ордера составляются программным путем**, в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий - уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый остается в ордерной книжке.

В учетно - операционном отделе и отделе внутрибанковских операций ордерные книжки ведутся раздельно и хранятся у заместителей главного бухгалтера. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера указываются: когда и по какому документу была допущена неправильная запись (если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление), также отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, хранятся в документах дня при этих ордерах.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

## 2.2. Аналитический учет.

*Документами аналитического учета являются:*

- *лицевые счета*, которые открываются по каждому виду учитываемых средств и ценностей, с указанием их назначения и владельца.

Открытие, ведение и закрытие банком счетов клиентов, как в рублях, так и в иностранной валюте осуществляется на основании Положения «О порядке открытия и обслуживания расчетных(бюджетных и текущих ) счетов клиентов в АКБ «Московский залоговый банк» (Приложение № 2), утвержденного Приказом по Банку.

Открытые счета регистрируются в Книге регистрации открытых лицевых счетов аналитического учета, которая ведется в электронном виде. Открытие лицевых счетов производится уполномоченными сотрудниками в соответствии с Приказом по Банку. В книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные страницы. В конце года страницы Книги выдаются на печать, пронумеровываются (нумерация страниц Книги сквозная) прошнуровываются, опечатываются и заверяются подписью главного бухгалтера банка. Книга хранится у главного бухгалтера банка.

В случае закрытия счета в Книге проставляется дата его закрытия.

Номера лицевых счетов (кроме расчетных / текущих), получившие признаки закрытых договоров (счетов) в истекшем году, могут присваиваются новым счетам того же клиента в текущем году.

Счета физических лиц по вкладам (депозитам), открываются с соблюдением положений Гражданского Кодекса Российской Федерации и отражаются в Книге регистрации открытых счетов на основании заключенных договоров сотрудником отдела, обслуживающего счета по частным вкладам.

При определении номера балансового счета, на котором должен быть открыт депозитный счет физическому лицу, период действия счета определяется со дня зачисления средств на счет по день списания (в расчет принимается фактическое количество календарных дней).

Лицевые счета клиентов - физических лиц формируются ежедневно в электронном виде, распечатываются по мере необходимости и по закрытию хранятся в виде электронных баз данных (файлов), в соответствии со сроками хранения и распечатываются по мере необходимости.

Лицевые счета клиентов Выписки по лицевым счетам клиентов - юридических лиц распечатываются, при наличии движения по счету с использованием средств вычислительной техники по установленной форме в одном экземпляре, который предназначается для выдачи клиенту.

Для осуществления контроля, за состоянием (движение, остатки) счетов клиентов Банка *ежедневно по каждому ответственному исполнителю, за которым закреплены лицевые счета, на печать выдается «обороты - сальдовая ведомость» с реквизитами:*

- номер лицевого счета;
- входящее сальдо;
- обороты по Дт;
- обороты по Кт;
- исходящее сальдо.

Ответственные исполнители одновременно с обработкой выписок по лицевым счетам клиентов (подбор документов) сверяют остатки в выписках с остатками «оборотной - сальдовой ведомости». После чего подписывают и подшивают ее в свое досье (это внутренний сверточный документ ограниченного времени хранения, который в архив не сдается и подлежит уничтожению в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным).

По суммам, проведенным по дебету и кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету. На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп и дата проводки. Ответственный исполнитель, подписывая лицевой счет, обязан убедиться в наличии необходимых приложений к выписке, а также правильности их оформления.

Выписки выдаются под расписку в *Карточке учета выдачи выписок из лицевых счетов и приложений к ним* лицам, имеющим право первой или второй подписи по данному счету, или их представителям по доверенности, оформленной в установленном порядке.

Невостребованные выписки из лицевых счетов клиентов на бумажном носителе, которые пользуются системой «Банк-Клиент» хранятся у ответственного исполнителя в течение 3 месяцев, после чего уничтожаются. По истечению 3 месяцев по письменному требованию клиента ему выдается дубликат выписки с оплатой в соответствии с тарифами банка.

Справки о состоянии счета, о движении средств по счету выдаются только по письменному требованию владельцев счетов, органов дознания и следствия, судебных и финансовых органов в соответствии с действующим законодательством.

Лицевые счета клиентов Банка (юридических и физических лиц) архивируются ежедневно электронным путем и хранятся в виде электронных баз данных (файлов), в соответствии со сроками хранения. Распечатываются по мере необходимости.

Лицевые счета по внутрибанковским операциям распечатываются по мере движения средств по счетам ежедневно в одном экземпляре.

Записи в лицевых счетах производятся только на основании денежно-расчетных документов оформленных в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

В течение месяца лицевые счета по внутрибанковским операциям помещаются в архивную картотеку в возрастающем порядке их номеров, а по окончании квартала брошюруются в таком порядке в пачки и помещаются в архив после сдачи годового отчета.

*Кассовые журналы* составляются в порядке установленном по кассовой работе, в двух экземплярах один из которых помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр подшивается в документы дня.

*Ведомость остатков по счетам* первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам формируется ежедневно в виде электронных баз данных (файлов) в соответствии со сроками хранения. *Выдается на печать по состоянию на 1 января и по мере необходимости.*

*Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.* Ведомость формируется программным путем ежедневно, *выдается на печать по состоянию на первое число* каждого месяца, а также *по мере необходимости.*

### 3. ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Операции в бухгалтерском учете отражаются на основании первичных документов, которые должны содержать установленные законом обязательные реквизиты:

По операциям по счетам клиентов	По хозяйственным операциям Банка
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Наименование документа ( формы );</li> <li>- Номер документа;</li> <li>- дата составления документа;</li> <li>- наименование предприятия ( организации );</li> <li>- основание для совершения хозяйственной операции;</li> <li>- содержание хозяйственной операции;</li> <li>- измерители хозяйственной операции в стоимостном выражении;</li> <li>- другие дополнительные реквизиты, определяемые характером документируемых хозяйственных операций ( например, сумма НДС и др. );</li> <li>- печать и подписи должностных лиц;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- наименование документа( формы );</li> <li>- номер документа;</li> <li>- дата составления документа;</li> <li>- наименование и адрес предприятия ( организации );</li> <li>- основание для совершения хозяйственной операции, зафиксированной документом;</li> <li>- содержание хозяйственной операции;</li> <li>- измерители хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении;</li> <li>- другие дополнительные реквизиты, определяемые характером документируемых хозяйственных операций ( например, сумма НДС и др. );</li> <li>- наименования должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции;</li> <li>- подписи должностных лиц и их расшифровка.</li> </ul>

Перечень документов используемых банком для документального оформления хозяйственных операций ( Приложение №19)

**3.1. Операции по счетам клиентов банка** осуществляются на основании денежно-расчетных документов, составленных в соответствии с предъявляемыми требованиями.

Денежно- расчетные документы предоставляются в Банк на бумажных носителях, либо, в соответствии с заключенным Договором о ведении расчетов по системе электронной связи.

На основе платежных документов, поступающих по системе Банк-Клиент, формируются *реестры электронных документов*, которые содержат номера и даты платежных документов, лицевой счет плательщика и получателя, БИК банка получателя, суммы документов, очередность платежа и способ отправки. Реестры электронных документов сверяются и подписываются ответственным исполнителем, ответственным за отправку документов и передаются для сшива в мемориальные документы дня. Бумажные копии электронных документов, указанные в реестре электронных документов в мемориальные документы дня не подшиваются.

Выдача денежных чековых книжек по счетам в банке производится по *письменному заявлению* владельцев счета на бланке за подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом. В соответствии с заявлением клиента ему может быть выдано одновременно несколько денежных чековых книжек по одному счету, причем должна соблюдаться последовательность номеров чеков.

Заявление на выдачу чековой книжки предоставляется в банк в одном экземпляре, хранится в кассовых документах дня, как приложение к мемориальному ордеру.

Заготовленные к выдаче чековые книжки, не полученные клиентами в течение 30 дней, погашаются с отметкой на заявлении клиента за подписями должностных лиц, на которых возложена ответственность за хранение ценностей в кассе банка, путем вырезки из чеков места, предназначенного для подписи, и списываются в расход. Погашенные чековые книжки прилагаются к мемориальному ордеру по списанию чековых книжек с внебалансового учета.

Плата за услуги банка при совершении операций по счету взимается без акцепта плательщика по факту оказания банковских услуг, с оформлением мемориального ордера, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к договору банковского счета.

**3.2. Учет внутрихозяйственных операций банка осуществляется на основании следующих первичных документов:**

**3.2.1. Аналитический учет** объектов основных средств и нематериальных активов, их износ и переоценка отражаются **в карточках учета**, открываемых по каждому объекту, предмету. В характеристике предмета отражаются:

- а) наименование объекта, предмета;
- б) инвентарный номер;
- в) номер паспорта ( если он есть );
- г) место (структурное подразделение) эксплуатации;
- д) норма износа (амортизации );
- е) материально- ответственное лицо ( должность, фамилия, инициалы).

При изменении указанных показателей вносятся изменения в характеристику предмета.

Постановка объектов на инвентарный учет осуществляется на основании одного из документов:

**товарно - транспортных накладных,  
актов ввода в эксплуатацию,  
актов приемки- передачи или приказа руководителя банка о постановке на учет  
объектов основных средств и нематериальных активов.**

Паспорта на объекты, предметы хранятся в следующем порядке:

а) по объектам автотранспорта , оборудованию связи и прочим объектам - у главного бухгалтера Банка;

б) по объектам и предметам вычислительной техники - в отделе автоматизации;

При этом обеспечивается сохранность паспортов.

Начисление износа начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода данного объекта основных средств в эксплуатацию, и заканчивается по окончании нормативного срока их службы ( полном завершении амортизации ) или выбытии их по какой- либо причине. Для определения даты начала начисления износа по каждому объекту основных средств составляется акт ввода в эксплуатацию.

При определении срока полезного использования основных средств банка применяется Классификация основных средств , включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1.

**Амортизация объектов основных средств осуществляется линейным способом.**

Начисленный износ отражается в балансе Банка на основании ежемесячно составляемых **ведомостей** по группам объектов основных средств.

Выбытие объектов основных средств, в случае передачи их другим организациям оформляется **актами приемки- передачи**. Списание основных средств за непригодностью осуществляется на основании актов комиссии, утвержденных руководителем Банка или его заместителем . Состав и полномочия Комиссии определяются Приказом Председателя Правления Банка. Если основные средства передаются физическому лицу, то на **заявлении физического лица** о продажи ему материальных ценностей руководитель банка делает разрешительную надпись, а передача основных средств оформляется актом приемки- передачи.

**По объектам нематериальных активов ,по которым невозможно определить срок полезного использования ,нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации.**

**3.2.2. Аналитический учет материальных запасов** осуществляется с помощью **лицевых счетов**, на которых учитываются материальные запасы.

Списание материальных запасов на расходы осуществляется при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.



Аналитический учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется с использованием компьютера путем составления Актов ввода в эксплуатацию и выбытия *основных средств, нематериальных активов*. Пообъектно составляются Карточки инвентарного учета материальных ценностей.

3.2.3. Основанием для оплаты приобретаемых материальных ценностей, услуг сторонних организаций, являются заключенные с продавцами (поставщиками) *договора*, (оформляются либо как двусторонние документы, заверенные печатями обеих сторон, либо как заказ-наряд, когда опала производится на основании гарантийных писем или счетов, выписываемых поставщиками). В договорах указываются номенклатура приобретаемой продукции (получаемых услуг), сроки поставки, цена и санкции за ненадлежащее исполнение договора. Предварительная оплата может производиться на основании *служебной записки*, составленной на имя руководителя банка и подписанной начальником подразделения. Служебная записка с визой руководителя банка «К оплате» передается в отдел внутрибанковских операций для отражения в синтетическом учете;

3.2.4. Для учета расходов на оплату труда первичными документами являются *расчетные ведомости*, утверждаемые руководителем и главным бухгалтером банка. Основанием для начисления заработной платы является *табель учета рабочего времени, трудовые соглашения и договора подряда* при наличии Акта выполненных работ. Суммы начисленной заработной платы должны соответствовать установленным работникам штатным расписанием и трудовыми договорами, должностным окладам; утвержденным в договорах подряда и трудовых соглашениях суммам оплаты выполняемых работ. Расчетные ведомости одновременно являются и документами для проверки правильности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц и единого социального налога, уплаченного работодателем.

3.2.5. Выдача работникам банка *подотчетных сумм* наличных денег на хозяйственные и командировочные расходы и возврат ими остатков этих сумм оформляется *расходными и приходными кассовыми ордерами*, выписываемыми на основании *заявления* работника с визой руководителя банка. Не позднее срока, на который выдана подотчетная сумма (срок подотчетной суммы и круг подотчетных лиц устанавливается Приказом руководителя банка), сотрудник должен представить *авансовый отчет* о ее расходовании с приложением соответствующих оправдательных документов. Отчет после проверки его бухгалтером утверждается руководителем банка.

По подотчетным суммам, выданным на *командировочные расходы, оправдательными документами являются: командировочное удостоверение с отметками о прибытии и выбытии в пунктах назначения, на предприятии, в организации; проездные документы (в том числе квитанции об уплате сумм за пользование постельным бельем в поезде) и документы об оплате найма жилого помещения.*

По подотчетным суммам, выданным на *приобретение товарно-материальных ценностей, оправдательными документами являются товарные чеки, накладные, корешки приходных кассовых ордеров, закупочные акты, с приложением чеков ККМ и другие аналогичные документы.*

Выдача работнику нового аванса до представления им отчета о расходовании предыдущего не допускается.

Записи в первичных документах производятся чернилами, пастой шариковых ручек, при помощи пишущих машин, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш, чернила или пасту зеленого и красного цветов.

*Ксерокопии первичных документов, факсы, копии с факсов не являются первичными документами и бухгалтерией к исполнению не принимаются.*

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, утверждается приказом руководителя банка по согласованию с главным бухгалтером. На основании приказа оформляются образцы подписей, которыми обеспечиваются сотрудники Банка..

Обработанные первичные документы должны содержать отметку об этом, для того, чтобы они не были исполнены повторно. **Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен иметь континговку**, т.е. обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись.

### **3.3.Порядок формирования и хранения сдачи в архив бухгалтерских документов дня по банковским операциям.**

Документы дня, проведенные по балансу, формируются по видам:

- кассовые документы дня (в отдельные папки брошюруются документы по операциям индивидуальных заемщиков);
- мемориальные документы дня, в том числе в электронном виде, по операциям в валюте РФ (в отдельные папки подшиваются документы по операциям с физическими лицами)
- мемориальные документы дня по операциям в иностранной валюте (в отдельные папки подшиваются документы по операциям с физическими лицами)
- документы по внутрибанковским операциям.

Документы дня по истечении месяца сдаются в архив.

Документы дня формируются ежедневно, сверяются с итогом оборотов ежедневной **оборотной ведомости** сотрудником, на которого возложены обязанности по формированию документов.

Банк организует хранение бухгалтерских документов в течение срока, определенного нормативными актами Банка России, двумя способами:

- на бумажных носителях;
  - в виде электронных баз данных, сформированных с использованием вычислительной техники
- В виде электронных баз данных (электронный архив) хранятся:

- все поступившие от клиентов Банка электронные платёжные документы (ЭПД), подписанные электронно-цифровой подписью (ЭЦП), успешно прошедшие контроль правильности реквизитов и оплаченные за счет имеющихся средств на расчетном счете Клиента, или сверх остатка средств на счете клиента в случаях, предусмотренных договором между Банком и клиентом.

- все полученные в адрес клиентов Банка и обработанные электронные платежные документы.

При этом бумажные копии ЭПД распечатываются только для приложения к выписке из лицевого счета клиента в одном экземпляре.

В случае, когда клиенты Банка- получатели ЭПД являются пользователями системы Банк-Клиент, в подтверждение получения и зачисления средств им направляется ЭПД в соответствии с условиями, установленными договором.

При хранении документов в электронном архиве обеспечиваются:

- сохранность документов;
- возможность установления их подлинности в течение всего срока хранения;
- возможность ограниченного доступа;
- возможность группировки документов в соответствии с требованиями Банка России (группируются за каждый рабочий день в возрастающем порядке дебетованных счетов);
- невозможности внесения изменений;
- возможность резервного копирования баз данных.

Все остальные бухгалтерские документы хранятся на бумажных носителях в порядке установленном Банком России для кредитных организаций.

Книга учета денежной наличности ведется с использованием компьютерного оборудования. Листы книги ежедневно распечатываются на бумажном носителе и подшиваются в отдельное дело.

По окончании месяца листы книги брошюруются в хронологическом порядке. Общее количество листов подписывается руководителем банка, главным бухгалтером, начальником отдела кассовых операций и заверяется печатью банка.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И РЕВИЗИИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНО- СТИ И ИНЫХ ЦЕННОСТЕЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В КАССЕ БАНКА**

##### **4.1. Порядок проведения инвентаризации имущества банка**

Инвентаризации подлежит все имущество банка независимо от его местонахождения. Под имуществом банка для целей инвентаризации понимаются основные средства, нематериальные активы, материальные запасы на складе, а также другие виды имущества, не принадлежащие банку, но числящиеся в бухгалтерском учете (лизинг, аренда), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Инвентаризация имущества производится по его местонахождению (кабинеты, площадки) и материально-ответственным лицам.

Для проведения инвентаризации в банке создается постоянно действующая комиссия. Персональный состав комиссии утверждает руководитель приказом по банку. В состав инвентаризационной комиссии включаются представители администрации банка, сотрудники бухгалтерской службы, другие специалисты.

Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

Проведение инвентаризации имущества банка обязательно в следующих случаях:

- а) перед составлением годового отчета банка инвентаризация проводится по состоянию на 1-ноября;
- б) при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей;
- в) при установлении фактов хищения, злоупотреблений, порчи ценностей;
- г) в случае пожара или стихийных бедствий;
- д) в случае реорганизации или ликвидации банка;
- е) в других случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также по решению руководящих органов банка или руководителя банка.

В ходе инвентаризации проверяются:

- а) фактическое наличие ценностей;
- б) правильность их хранения, ведения складского учета;
- в) выявляются излишние не используемые, ненужные банку материальные ценности, подлежащие передаче или реализации; материальные ценности, пришедшие в негодность и подлежащие списанию.

До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить *последние* на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей.

*Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.*

Сведения о фактическом наличии имущества записываются в инвентарные описи, составляемые по кабинетам, не менее чем в двух экземплярах.

Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально- ответственных лиц и лиц, ответственных за кабинет ( назначаются приказом руководителя банка ).

Описи могут быть заполнены как с использованием средств вычислительной и другой оргтехники, так и ручным способом. Помарки и подчистки при заполнении инвентарных описей не допускаются. Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, материально- ответственными лицами и лицами, ответственными за кабинет.

Не допускается оставлять незаполненные строки (незаполненные строки прочеркиваются).

Инвентарные описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии, материально- ответственные лица и лица, ответственные за кабинет.

По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям товаро-материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от ответственных за кабинет и приложены к описям.

На основании инвентаризационных описей формируется ведомость инвентаризации имущества банка, где отражаются результаты их сверки с данными бухгалтерского учета. Ведомость подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии и материально- ответственными лицами. В конце описи материально- ответственные лица дают расписку следующего содержания:

«Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении».

При проверке фактического наличия имущества в случае смены материально- ответственных лиц, принявших имущество, расписываются в ведомости в получении, а сдавшие- в сдаче этого имущества.

Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходяются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы банка. При этом выясняются причины их возникновения.

Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности, относятся на виновных лиц, а причиненный банку ущерб возмещается в установленном порядке. Если виновное лицо не установлено, а также по распоряжению руководителя Банка (в форме Приказа по Банку ) сумма недостачи материальных ценностей может быть списана за счет прибыли Банка, остающейся после налогообложения.

## **2. Порядок проведения ревизии ценностей, находящихся в кассе.**

Ревизия банкнот, монет и других ценностей, находящихся в кассе банка, проверка порядка их хранения производятся:

- один раз в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января;
- при смене и временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению Председателя правления банка.

Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы осуществляется в соответствии с разделом 8 Положения ЦБ РФ от 09.10.2002г. N 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

**В кассе Банка хранятся документы, учтенные на лицевых счетах раздела «В» плана счетов:**

- а) 90803 – «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;

- б) 91202 – «Разные ценности и документы»;  
в) 91207 – «Бланки строгой отчетности»;

О произведенной ревизии ценностей составляется акт за подписями всех работников, участвующих в ревизии, и должностных лиц, ответственных за хранение ценностей.

Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и указываются в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений.

На излишек ценностей составляется приходный кассовый ордер, недостача на основании расходного кассового ордера относится на счет «Прочие дебиторы и кредиторы» по лицевому счету кассового работника, у которого обнаружена недостача, и учитывается на этом счете до полного ее погашения. Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

Суммы расписок и других документов, не проведенных по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются и считаются недостачей.

Суммы выявленных излишков кассы зачисляются на счет «Прочие доходы банка».

При проведении ревизии в связи со сменой или временной сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей, в акте делается запись о передаче денег и ценностей, находящихся в хранилище, ключей и печатей от хранилища.

Результаты проведенной ревизии или проверки рассматриваются Главным бухгалтером. Должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, даются указания по устранению выявленных недостатков. При выявлении в ходе ревизии излишков, недостач, а также нарушений в порядке ведения кассовых операций, главный бухгалтер банка информирует об этом Руководителя Банка.

Материалы ревизий и проверок хранятся у Председателя Правления банка в отдельном деле.

#### **4.3. Порядок проведения инвентаризации счетов по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, прочих счетов Банка**

##### **4.3.1. Сверка остатков по лицевым счетам, на корреспондентских счетах Банка.**

Ежемесячно по состоянию на 1 число производится сверка остатка на корреспондентском счете Банка, открытом в ГРКЦ, а также остатков по корреспондентским счетам в других банках и кредитных организациях.

До 20 января года, следующего за отчетным, клиенты Банка, юридические лица, подтверждают остатки по лицевым счетам, открытым в Банке.

##### **4.3.2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.**

Ежемесячно, а также по окончании квартала в последний рабочий день производится анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Для осуществления анализа до 02 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, составляется Расшифровка остатков лицевых счетов по балансовым счетам 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», по форме:

#### **РАСШИФРОВКА**

**остатков лицевых счетов по балансовым счетам 474 «Расчеты по  
отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»  
по состоянию \_\_\_\_\_**

№ л/сч	Содержание Операции	Дата возник- новения	А	П	Примечания
-----------	------------------------	-------------------------	---	---	------------

		задолженнос ти			

Подпись сотрудника Банка

При анализе дебиторской и кредиторской задолженности выявляются суммы просроченной задолженности и принимаются меры по ее погашению.

*Просроченная задолженность, это задолженность, по которой установлена дата погашения, после которой прошло более 30 дней.*

Контроль, за своевременным погашением просроченной задолженности по балансовым счетам 474 и 603 осуществляют главный бухгалтер и его заместители.

## 5. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

### 5.1. Основные средства

Все предметы стоимостью более 10 тыс. руб., а также сроком службы более года относятся к основным средствам.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

*Единица бухгалтерского учета основных средств – инвентарный объект.*

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Если банком приобретается основное средство бывшее в употреблении по остаточной стоимости, которая ниже установленного лимита, то его необходимо оприходовать на соответствующем балансовом счете по первоначальной стоимости, числящейся у продавца, согласно акту приемки-передачи основных средств. Затем оприходовать износ, начисленный с начала его эксплуатации, и на сумму остаточной стоимости показать источник финансирования капиталовложений.

К основным средствам независимо от цены приобретения относится оружие, а также могут быть отнесены следующие объекты, при соблюдении условий:

Наименование объекта	Условия, при которых объект относится к основным средствам независимо от его стоимости
Объекты сигнализации и телефонизации	<i>Учитываются в составе основных средств в зависимости от стоимости.</i>

	<p>При строительстве, реконструкции и капитальном ремонте служебных зданий банка и его учреждений- затраты на сооружение охранно- пожарной сигнализации и телефонизации</p> <p>( кроме оборудования ) входят в стоимость строительства здания и отдельным объектом не учитываются.</p> <p>Если в целях лучшей эксплуатации пожарно-охранной сигнализации и телефонизации требуется приобрести отдельные приборы, не требующие монтажа, то стоимость этих приборов включается в сметы на строительство, реконструкцию и ремонт помещений. Но эти приборы учитываются отдельно, в зависимости от их стоимости, на счете по учету хозяйственного инвентаря ( основные средства ) или на счете по учету малоценных и быстроизнашивающихся предметов.</p> <p>В случае, если требуется по техническим причинам заменить пожарно-охранную сигнализацию, телефонизацию или их части, то эти затраты списываются со счета по учету расходов банка на ремонт основных средств.</p>
--	--

Затраты по ремонту зданий, включая ремонт сигнализации и телефонизации, его стоимости не увеличивают. При этом в сметы на ремонт не включаются затраты по замене приборов, оборудования, не требующего монтажа, подлежащие отдельному учету.

При определении оборудования, требующего и не требующего монтажа при оборудовании сигнализации, а также при осуществлении капиталовложений, необходимо руководствоваться следующим:

а) оборудование, требующее монтажа, - это оборудование, приборы, которые не могут эксплуатироваться без установки и крепления их на фундаментах, балках;

б) оборудование, приборы, не требующие монтажа, - это оборудование, приборы, эксплуатируемые без крепления к фундаментам, балкам, которые могут подвешиваться на стенах, устанавливаться на стендах. Это оборудование, приборы учитываются в зависимости от стоимости ( или как основные средства, или как малоценные и быстроизнашивающиеся предметы ).

Основные средства банка учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется с учетом источника приобретения :

а) внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка- по договорной стоимости;

б) полученных безвозмездно- экспертным путем или по данным приемки- передачи основных средств ( при этом, налогооблагаемая прибыль банка будет увеличиваться на сумму стоимости безвозмездно полученного имущества );

в) приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке ( если приобретаются основные средства , непроизводственного назначения, то они приходятся без НДС, а сумма НДС, уплаченная поставщику, списывается на затраты не уменьшающих НОБ по налогу на прибыль.

г) построенных - по фактической себестоимости строительства.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящих капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены актом приемки- сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов . Увеличение стоимости основных средств в результате

дооборудования может привести к увеличению срока амортизации. Затраты на дооборудование основных средств считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:

- в результате дооборудования показатели работы основного средства не улучшаются или улучшаются незначительно;
- дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;
- дополнительные узлы, агрегаты, детали, установленные в результате дооборудования основного средства, относятся по стоимости к материальным запасам.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по статье, соответствующей цели дооборудования.

**Методы и периодичность переоценки объектов основных средств определяются Приказом по Банку.**

**Износ основных средств** начисляется ежемесячно, исходя из установленных согласно действующему законодательству норм амортизационных отчислений на полное восстановление.

**Норму ежемесячных амортизационных отчислений на оружие установить 10% от балансовой стоимости. Суммы начисленной амортизации относятся на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу налога на прибыль. Списание оружия с баланса, производится только в соответствии с процедурами, предусмотренными МВД РФ.**

Сумма износа по полностью амортизированным основным средствам не начисляется. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта (предмета) за минусом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств.

Амортизация, учитываемая для целей налогообложения, по приобретенным основным средствам, бывшим в эксплуатации, включая основные средства, бывшие в эксплуатации, полученные в виде вклада в уставной капитал Банка, определяется так (письмо МНС России от 11/09/00 № ВГ-6-02/731):

Срок полезного использования у нового собственника основных средств определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации (по акту приема передачи, паспорта ОС)

Аналитический учет по счетам износа основных средств ведется по каждому объекту (предмету).

## **5.2. Нематериальные активы**

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

Необходимым условием признания нематериального актива является способность приносить экономические выгоды, а также наличие оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива или исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;



- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и **фирменное наименование**;
- владение «ноу-хау», информацией в отношении коммерческого опыта

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов

- внесенных в установленных случаях акционерами в счет вкладов в уставный капитал определяется договором, заключенным сторонами сделки,
- полученных безвозмездно –экспертным путем

В случае создания нематериальных активов самим банком, стоимость этих активов определяются 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).

К нематериальным активам не относятся:

- интеллектуальные и деловые качества работников банка, их квалификация и способность к труду
- лицензии, предоставляющие право на установку, использование в сети и хранение программных продуктов (отдельные лицензии на дополнительное количество пользователей)
- программные продукты, включающие в себя программное обеспечение, записанное на соответствующих носителях, которое приобретено по договорам на условиях права пользования.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

Начисление амортизации производится ежемесячно по нормам, рассчитанным банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности банка.

Сумма ежемесячной амортизации включается в состав расходов того месяца, в котором начисление было произведено.

Регистром налогового учета сумм начисленной амортизации является ведомость амортизации, составленная по каждому объекту, в электронном виде для целей бухгалтерского учета, с соблюдением реквизитов, необходимых для отражения в расчете налоговой базы.

Банк не начисляет амортизацию на следующие нематериальные активы:

- товарный знак банка
- полученные по договорам в безвозмездное пользование
- полученные в счет вкладов в уставный капитал

### 5.3. *Материальные запасы.*

*В составе материальных запасов учитываются:*

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- предметы стоимостью, на дату приобретения не более установленной стоимости за единицу независимо от срока их службы;

- в) специальная одежда, специальная обувь, постельные принадлежности независимо от их стоимости и срока службы;
- г) временные сооружения, приспособления и устройства, затраты по возведению которых относятся на себестоимость строительных работ в составе накладных расходов;
- д) инвентарная тара для хранения материальных ценностей или осуществления банковских технологических процессов по стоимости, не относимой к основным средствам.

*Учет материальных запасов осуществляется через балансовый счет 610 «Материальные запасы».*

- N 61002 «Запасные части»
- N 61008 «Материалы»
- N 61009 «Инвентарь и принадлежности»
- N 61010 «Издания»
- N 61011 «Внеоборотные запасы»

*Хозяйственные материалы, хранящиеся на складе, при передаче их в эксплуатацию, списываются по средней себестоимости.*

*На счете N 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.*

*На счете N 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе в виде талонов на них)*

*Учет использования ГСМ ведется на основании действующего законодательства. Приобретение ГСМ происходит через АЗС путем наличной оплаты из подотчетных сумм.*

*Списание ГСМ производится на основании авансовых отчетов водителя, утвержденных Председателем Правления банка, показаний спидометра на начало и конец отчетного периода.*

*К отчету прилагаются квитанции АЗС, подтверждающие получение топлива.*

*Перерасход ГСМ против норм по объективным причинам относится на затраты Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.*

*В случае установления вины работника, сумма перерасхода относится на счет по учету расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам, для дальнейшего погашения задолженности.*

*На счете N 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости.*

*На счете N 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы.*

*НДС, уплаченный поставщикам материальных запасов, списывается на расходы банка.*

*Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных, лиц и по местам хранения.*

*Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.*

#### **5.4. Источники финансирования капитальных вложений**

*Ресурсами осуществления капитальных вложений являются собственные средства, рассчитанные в соответствии с п.5.2. Положения ЦБР от 26/11/2001г. №159-П.*

## 6. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

При проведении кредитных операций Банк руководствуется действующим законодательством, Положениями и Правилами Центрального Банка РФ, Министерства РФ по налогам и сборам.

В течение отчетного года, в целях соблюдения единой политики (методики), отражения в бухгалтерском учете и отчетности отдельных операций, Банк применяет в своей деятельности следующее:

### 6.1. Активные и пассивные кредитные операции банка

6.1.1. Банк осуществляет активные и пассивные операции с физическими и юридическими лицами в соответствии с «Кредитной политикой Банка на 2002 год» (Приложение №26) и положениям о кредитовании, утвержденными Председателем Правления Банка.

6.1.2 Ссудный счет открывается на основании распоряжения кредитного отдела, при наличии пакета документов, определенных Положением «О кредитовании» (Приложение №6) и положительного решения Кредитного Комитета (Положение «О кредитном комитете банка» Приложение №5)

Банк извещает инспекцию Министерства РФ по налогам и сборам об открытии ссудного счета клиента в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Номер балансового счета второго порядка отражает количество дней от даты возникновения ссудной задолженности до даты возврата кредита, определенного в договоре кредитования.

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления дней, на которые увеличен срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

6.1.3. Ответственный исполнитель, отвечающий за учет ссудных операций Банка, отражает движение по ссудным счетам клиентов в балансе Банка в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета на основании Распоряжения кредитного отдела.

### 6.1.4. При оценке кредитных рисков под льготными ссудами понимаются:

- кредиты предоставленные в рублях РФ юридическим лицам, и одновременно удовлетворяющие двум условиям:
- размер процентной ставки по кредиту ниже, чем 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату предоставления кредита.
- в договорах о кредитовании содержится условие закрепляющее, право заемщика и обязанность банка пролонгировать кредит.

6.1.4.1. Кредиты, предоставленные в рублях РФ физическим лицам и одновременно удовлетворяющие двум условиям:

- размер кредитной ставки по кредиту ниже, чем 20% от ставки рефинансирования;
- в договорах о кредитовании содержится условие, закрепляющее право заемщика и обязанность банка пролонгировать кредит

6.1.4.2. Кредиты, предоставленные в иностранной валюте юридическим и физическим лицам и одновременно удовлетворяющие двум условиям:

- размер процентной ставки по кредиту ниже, чем 9% годовых;
- в договорах о кредитовании содержится условие, закрепляющее право заемщика и обязанность банка пролонгировать кредит.

**6.1.5. Кредитование** осуществляется банком в соответствии с Положением ЦБР «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54 от 31/08/98 с учетом изменений и дополнений, внесенных Положением ЦБР от 27/07/01 № 144 в следующих формах:

- **кредит**- ссуда в денежной форме, предоставляемая заемщику на определенный срок и на условиях возвратности и платности;

- **невозобновляемая кредитная линия**- ссуда, предоставляемая заемщику по мере необходимости в пределах заранее установленного лимита выдачи. Лимит кредитной линии, сроки ее использования, периодичность погашения и другие условия оговариваются в договоре кредитования;

- **возобновляемая кредитная линия**- ссуда, предоставляемая в пределах установленного лимита задолженности и сроков погашения в любое время, автоматически, без дополнительных переговоров между сторонами кредитного соглашения.

**«овердрафт»** ( только для заемщиков- юридических лиц, образованных в соответствии с законодательством РФ )- ссуда, предоставляемая в размере дебетового сальдо по расчетному счету заемщика.

- **другие формы**, не запрещенные действующим законодательством.

**6.1.6. Включение в доходы банка процентов по предоставленным кредитам происходит по мере их получения: списания со счета клиента или поручителя, погашения путем реализации предметов залога и так далее.**

**Проценты по ссудам клиентов - физических лиц взыскиваются на основании распоряжения кредитного отдела.**

**При одновременном погашении начисленных процентов и ссудной задолженности в первую очередь средства направляются на погашение начисленных процентов, в оставшейся части – на погашение ссудной задолженности.**

**Банк имеет право в одностороннем порядке изменить указанный порядок зачисления средств с предварительным уведомлением заемщика.**

**6.1.7. Резерв под возможные потери** рассчитывается и создается по всем выданным кредитам в валюте РФ в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.06.97 г. № 62А сотрудниками кредитного отдела. В бухгалтерском учете начисление резерва и его регулировка отражаются на основании мемориальных ордеров.

**6.2. Порядок начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств**

**По размещенным и привлеченным денежным средствам** (кредитам и депозитам ) Банк начисляет проценты в соответствии с Положением ЦБР от 26.06.98 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Проценты начисляются за действительное число календарных дней на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня, учитываемой на соответствующем лицевом счете.

**6.3. Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним** производятся в следующем порядке:

1) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;

2) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора, если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции.

## 7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Банк осуществляет операции с ценными бумагами, определенными ст. 143 ГК РФ.

Осуществляя операции с ценными бумагами, банк приходит ценные бумаги, в том числе векселя, по цене приобретения (покупной цене).

### 7.1. Долговые обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и местных органов власти, акции других эмитентов.

#### 7.1.1. Долговые обязательства Российской Федерации (ГКО, ОФЗ).

Решение о структуре и лимитах портфеля ценных бумаг принимает Председатель Правления Банка. При формировании портфеля долговых обязательств Российской Федерации, обращаемых на ОРЦБ, приоритетной является цель приобретения облигаций: для совершения с ними сделок купли-продажи или для хранения в инвестиционном портфеле.

При этом, в торговый портфель зачисляются облигации, отвечающие хотя бы одному из следующих требований:

- облигации, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно;
- облигации, срок погашения которых наступает менее чем через 181 календарный день.
- облигации сроком погашения более 180 календарных дней преимущественно приобретаются Банком, для инвестиционных целей и их перевод в торговый портфель может быть произведен при экономической целесообразности.

При изменении целей приобретения облигаций Банк переводит их из инвестиционного портфеля в торговый портфель или из торгового портфеля в инвестиционный портфель.

Облигации, приобретенные для перепродажи и учитываемые на балансовом счете 50102 «Долговые обязательства РФ, приобретенные для перепродажи», подлежат ежедневной переоценке по средневзвешенной цене, сформировавшейся по итогам последнего состоявшегося аукциона или последней торговой сессии на ОРЦБ.

Облигации, приобретенные с инвестиционными целями и учитываемые на балансовом счете 50103 «Долговые обязательства РФ, приобретенные для инвестирования», не переоцениваются, и списание их балансовой стоимости со счета производится *по методу ЛИФО*. Реализация облигаций из инвестиционного портфеля осуществляется только с предварительным их зачислением в торговый портфель с проведением переоценки.

При реализации/погашении облигаций осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Если сумма продажи выше балансовой стоимости:

Дт 30408

Кт 50102 по балансовой стоимости

Кт 61307 на разницу между стоимостью продажи облигаций (суммой средств, полученных при погашении) и их балансовой стоимостью,

если стоимость продажи ниже балансовой стоимости:

Дт 30408

Кт 50102 на стоимость продажи облигаций

Дт 70204

Кт 50102 на разницу между балансовой стоимостью и стоимостью продажи облигаций.

Для каждого выпуска облигаций открываются отдельные лицевые счета на балансовом счете 61307 и 61407.

Сальдо, учтенное на балансовом счете 61307 и на балансовом счете 61407, в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день) переносится соответственно на балансовый счет 70102 по символу 12601 «Доходы от переоценки ценных бумаг» или на балансовый счет 70204 по символу 24201 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

#### ***7.1.2. Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и местных органов власти, акции других эмитентов.***

Долговые ценные бумаги субъектов РФ и местных органов власти, акции других эмитентов не переоцениваются, так как под обесценение вложений в эти ценные бумаги ежемесячно ( в последний рабочий день отчетного месяца ) создается резерв.

Под обесценение вложений в акции других эмитентов, не имеющих рыночной котировки, ежемесячно создается резерв в размере 50% от их балансовой стоимости.

В балансе Банка операции по созданию резерва отражаются в последний рабочий день отчетного месяца.

С баланса Банка эти ценные бумаги *списываются по методу ЛИФО*.

Ценные бумаги, приобретаемые на разных торговых площадках (биржах) учитываются в едином портфеле по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг.

Акции одного эмитента, объединенные на бирже в одну позицию, учитываются в балансе Банка как один выпуск.

#### **7.2. Учетные векселя.**

*При постановке на учет срочных векселей*, для определения номера балансового счета второго порядка, в расчет принимается точное количество календарных дней (без учета дня списания с баланса Банка) .

*Векселя со сроком «по предъявлении»* учитываются на счете «до востребования» в течение одного года от даты составления векселя.

*Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока»* до наступления срока предъявления учитываются как срочные, а в день наступления срока переносятся на счета «до востребования», где учитываются в течение одного года.

Учетные векселя учитываются на счете депо 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии», в условной оценке 1 рубль за штуку, хранятся в кассе банка.

Банк формирует резерв на возможные потери по приобретенным векселям по сумме основного долга. Под основным долгом, в целях формирования резерва, понимается цена приобретения векселя. Решение об отнесении векселей по группам риска для создания резерва принимается ответственным сотрудником Кредитного отдела , оформляется распоряжением с его подписью. В балансе Банка сформированный и восстановленный резерв отражается следующим образом:

- *сформированный резерв:*

Дт 70209 ( символ 29101 )

Кт 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910

- *восстановленный резерв:*

Дт 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910

Кт 70107 ( символ 17101 )

В соответствии с п.1.2. Указаний ЦБ РФ от 29/06/00 г. №810-У, при расчете налога на прибыль отчисления в резерв под учтенные Банком векселя не уменьшают налогооблагаемую базу налога на прибыль.

Приобретенные векселя регистрируются в Журнале учета векселей юридических лиц.

Для отражения в учете расчетов по продаже/погашению учтенных векселей (если цена продажи/погашения выше балансовой стоимости векселя) используются лицевые счета, открытые на балансовых счетах второго порядка 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»:

Дт к/с, р/с

Кт 47407 по цене продажи/погашения векселя

Дт 47407

Кт 515 по цене приобретения векселя

Кт 70102 на сумму дисконта (цена продажи/погашения – балансовая стоимость векселя).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе договоров и/или векселей.

### 7.3. Собственные ценные бумаги (акции, депозитные сертификаты, векселя).

Собственные ценные бумаги (акции, депозитные сертификаты, векселя) отражаются в балансе по номинальной стоимости.

Учет операций, связанных с выпуском и погашением Банком депозитных сертификатов, осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 30 декабря 1999 года № 103-П.

Учет операций, связанных с выпуском и погашением Банком векселей, осуществляется в следующем порядке:

Наименование операции		Корреспонденция счетов		Примечания
		Дт	Кт	
1. Выпуск векселя:	- со сроком «по предъявлении»	к/сч, р/сч, касса	52301	
	- со сроком «по предъявлении, но не ранее определенного срока»	к/сч, р/сч, касса	52302-52307	
2. Ежемесячное начисление процентов		52502	52501	

3. При досрочном выкупе векселя с целью погашения (перепродажи):	52302-52307	52502	
- дисконтный вексель	70204	52502	
- сумма невыплаченного дисконта	52302-52307	к/сч, р/сч, касса	
- сумма выплаченного дисконта	52502	52501	
- процентный вексель			
пересчет обязательств по векселю в соответствии с условиями его досрочного выкупа (погашения):	52502	52501	
доначисленные проценты			



Излишне начисленные проценты	52501	52502	
	70204	52502	
	52302-52307, 52501	к/сч, р/сч, касса	
Внебалансовый учет:	90704	99999	Отражение в разделе «В» баланса в случае, если операция погашения не отражена в разделе «А» баланса.
- выкуп с целью погашения	99999	90704	
	90703	99999	
- выкуп с целью перепродажи			Отражение в разделе «В» баланса одновременно с отражением в разделе «А» баланса операции выкупа векселя.
	91202	99999	
- перепродажа	99999	90703	
	99999	91202	
4. При предъявлении векселя к погашению:			
- доначисленные проценты	52502	52501	
	70204	52502	
исполнение обязательств по векселям:			
- со сроком « по предъявлении»	52301 52501	к/сч, р/сч, касса	
- со сроком « по предъявлении, но не ранее определенного срока»	52302-52307, 52501	к/сч, р/сч, касса	
Внебалансовый учет:	90704	99999	Отражение в разделе «В» баланса в случае, если операция погашения не отражена в разделе «А» баланса.

5.Если вексель не предъявлен к  
погашению в срок:

- со сроком «по предъявлении»

- со сроком «по предъявлении, но  
не ранее  
определенного срока»

52301

52502

52501

52406

52406

52501

52302-

-52307

52301

52502

52501

52406

52406

52501

52406

52501

52406

70102

52501

52502

52301

52406

52501

52406

70102

52501

52502

До истечения  
одного года

По истечении срока  
исковой давности

При наступлении  
определенного  
срока

По истечении  
одного года от  
определенного  
срока

По истечении срока  
исковой давности

Проценты по выпущенным векселям и депозитным сертификатам начисляются исходя из фактического числа календарных дней в году ( 365 или 366 дней ), день постановки на баланс и день погашения в расчет процентов не принимаются.

При начислении процентов по депозитным сертификатам и векселям сумма процентов округляется в большую сторону до целых рублей.

Определение номера балансового счета второго порядка и перенос на счета «до востребования» по собственным векселям производится в порядке, отраженном в п. 7.2.

Испорченные бланки собственных ценных бумаг подшиваются в документы дня с внебалансовой проводкой Дт99999 Кт90702 при этом, на испорченных бланках ставится надпись «Испорчен», подпись ответственного исполнителя, дата и вырезаются ромбовидные отверстия с двух сторон бланка.

Если аннулируются Условия выпуска депозитных сертификатов, то неиспользованные бланки депозитных сертификатов этих выпусков уничтожаются путем пропускания через машину для уничтожения документов с составлением акта на уничтожение. Акт прилагается к внебалансовой проводке Дт99999 Кт90702.

#### 7.4. Срочные сделки.

При учете срочных сделок для определения номера счета второго порядка в расчет принимаются календарные дни. Если перенос по срокам приходится на выходные дни, то перенос осуществляется в ближайший рабочий день после выходного дня.

На ОРЦБ Банк осуществляет срочные сделки с ГГКО по операциям РЕПО, покупке и продаже по форвардным контрактам.

*Для отражения в бухгалтерском учете срочных сделок в балансе Банка открываются лицевые счета 47407, 47408 по каждому сектору ОРЦБ и каждому финансовому инструменту.*

##### **7.4.1. Сделки РЕПО с ГГКО на ОРЦБ.**

Наименование операции	Раздел «А»		Раздел «Г»	
	Дт	Кт	Дт	Кт

<b><u>I. Покупка ценных бумаг с последующей продажей</u></b>					
<i>1. Первая часть-покупка</i>				937	967
списание денежных средств с торгового счета дилера на бирже	30409	30404			
зачисление ценных бумаг на б/с	50201	30409			
полученный задаток по обратной продаже	30409	47407			
списание комиссионного вознаграждения	70204	30409			
НДС	60310	30409			
<i>2. Вторая часть-продажа</i>				967	937
перенос срочной сделки в баланс (обязательства по ценным бумагам, требования по денежным средствам)	47408	47407			
зачисление денежных средств на торговый счет дилера за минусом полученного задатка)	30404	30408			
исполнение требований по денежным средствам	30408	47408			
исполнение обязательств по ценным бумагам	47407	50201			

Доход от продажи ценных бумаг (ГКО-статья 12402)	47407	70102		
Зачет ранее полученного задатка	47407	30408		
Списание денежных средств с торгового счета ( комиссия бирже)	30409	30404		
Списание комиссионного вознаграждения	70204	30409		
НДС	60310	30409		
<b><u>II.Продажа ценных бумаг с последующим выкупом</u></b>				
<b><u>1.Первая часть-продажа</u></b>			936	966
Зачисление денежных средств на торговый счет дилера (за минусом задатка, уплаченного по обратному выкупу ценных бумаг)	30404	30408		

#### 7.4.2.Сделки с ГКО по форвардным контрактам с клиентом на ОРЦБ

<b><u>1. В день заключения форвардного контракта на продажу ценных бумаг.</u></b>			933	965
<b><u>1.1. В день исполнения сделки по форвардному контракту на продажу ценных бумаг:</u></b>			965	933
Перенос требований и обязательств в баланс	47408	47407		
Перечисление денежных средств клиентом по брокерским операциям	р/сч	30601		
Перевод денежных средств для участия в торгах на ОРЦБ	30404	330402		
Зачисление денежных средств от продажи ценных бумаг по форвардному контракту(сумма сделки в т.ч.НКД)	30404	30408		

исполнение требований по получению денежных средств	30408	47408		
исполнение обязательств по продаже ценных бумаг	47407	50202		
	47407	70102		
доходы от продажи ценных бумаг	47407	61305		
полученный НКД				
	30409	30404		
списание денежных средств с торгового счета:				
- денежные средства клиента на покупку				
ценных бумаг				
- комиссия банка бирже				
- комиссия клиента бирже				
средства клиента на покупку ценных бумаг	30601 30601	30409 30409		
комиссия клиента бирже				
	70204	30409		
списание комиссионного вознаграждения	60310	30409		
ндс				
	30404	30402		
перевод денежных средств для участия в торгах на ОРЦБ				
	30402	30404		
возврат денежных средств по итогам торгов на ОРЦБ				
<b><u>2.В день заключения форвардного контракта на покупку ценных бумаг (цена контракта, включая НКД)</u></b>				
<b><u>2.1.В день исполнения сделки по форвардному контракту на покупку цен-ных бумаг:</u></b>				
перенос срочной сделки в баланс				
	47408	47407		
перевод денежных средств для участия в торгах на ОРЦБ				
	30404	30402		
зачисление денежных средств от продажи ценных бумаг (сумма сделки в т.ч. НКД)				

списание денежных средств с торгового счета на бирже (денежные средства на покупку ценных бумаг)	30404	30408	935	963
средства клиента от продажи ценных бумаг	30409	30404	963	935
списание денежных средств с торгового счета:	30408	30601		
- покупка ценных бумаг в т.ч. НКД	30409	30404		
- комиссия клиента бирже				
- комиссия банка бирже	47407	30409		
исполнение обязательств по покупке ценных бумаг				
исполнение требований по покупке ценных бумаг	50202	47408		
уплаченный НКД	61405	47408		
комиссия клиента бирже	30601	30409		
комиссия банка бирже	70204	30409		
ндс	60310	30409		
возврат средств по итогам торгов	30402	30404		
зачисление денежных средств на расчетный счет клиента	30601	p/c		

## 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

Счета аналитического учета по операциям Банка, осуществляемым в иностранной валют ведутся в двойной оценке: в валюте РФ по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

При осуществлении Банком операций с иностранной валютой, **результаты валютно – обменных операций, операций покупки-продажи безналичной валюты, а также результаты текущей переоценки валютных статей** баланса банка отражаются на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 61306 и 61406 как реализованные (продажа валюты через ОП) и нереализованные курсовые разницы. Результаты валютно – обменных операций, а также операций с безналичной валютой отражаются в балансе банка развернуто: «доходы – расходы». Результаты текущей переоценки отражаются в балансе банка развернуто и в последний рабочий день отчетного квартала переносятся: положительные разницы - на счета доходов, отрицательные разницы – на счета расходов.

Банк осуществляет прием на инкассо от физических лиц именных чеков, в иностранной валюте. Принятые чеки учитываются на ВБС 91101 «Документы и ценности, принятые от клиентов на инкассо для отсылки в банки-нерезиденты» в валюте чека.

Учет срочных сделок осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 21.03.97 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки – продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях», утвержденным Приказом ЦБР от 21.03.97 г. № 02-97, кроме наличных сделок, учитываемых согласно Положению ЦБР от 10.06.96 г. № 22290 «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях», утвержденного Приказом ЦБР от 10.06.96 г. № 02-198.

Обязательная продажа валютной выручки осуществляется клиентами Банка – юридическими лицами в соответствии с нормативными документами ЦБР. Валютная выручка в части, подлежащей обязательной продаже, перечисляется с транзитного счета клиента на лицевой счет, открываемый каждому клиенту на балансовом счете 47405 «Средства в валюте для обязательной продажи». Средства на счете 47405 в течение трех рабочих дней должны быть реализованы на биржевых торгах, либо (если сумма не превышает в эквиваленте 1000\$) может быть куплена Банком за свой счет.

Обязательная продажа иностранной валюты клиентом в учете отражается следующим образом:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	Списание иностранной валюты с транзитного счета клиента (основание – Поручение клиента на обязательную продажу валюты)	407 (840)	47405 (840)
2	Зачисление рублевого эквивалента (согласно оформленной клиентом заявки) на расчетный счет клиента, в случае покупки валюты Банком за свой счет	47405 (840)	407 (810) 701 (курс. разница)

Отражение в учете продажи иностранной валюты на Бирже:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	Списание иностранной валюты с транзитного счета клиента (основание – Поручение клиента на обязательную продажу валюты)	407 (840)	47405 (840)
2	Банк перечисляет иностранную валюту на Биржу	47404 (840)	301 (840)
3	Продажа валюты и зачисление рублей (согласно биржевого свидетельства): а) в случае продажи Банком «своей валюты»; б) в случае продажи валюты по поручению клиента:	30404	47404 (840) 701/702



	- продажа валюты клиента		
	- зачисление рублей клиенту ( согласно биржевого свидетельства )	47405 ( 840 )	47404 ( 840 )
	- удержание банком комиссии за услугу		
	- Комиссия, удержанная биржей	30404	407 ( 810 )
	- НДС, уплаченный с комиссии биржи	407 ( 810 )	70103
		70205	30404
4	Перечисление рублевых средств с биржи ( в случае отзыва )	60310	30404
		301 ( 810 )	30404

В целях надлежащего осуществления Банком функций агента валютного контроля, за валютными операциями предпринимателей без образования юридического лица указанной категории клиентов наряду с текущими валютными счетами открываются транзитные валютные счета. Режим транзитного валютного счета для предпринимателей аналогичен режиму транзитного валютного счета для юридических лиц, за исключением необходимости соблюдения предпринимателями 7-дневного срока разблокировки средств на указанных счетах и осуществления предпринимателями обязательной продажи валютной выручки.

## 9. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ

**9.1. На счетах доходов и расходов** будущих периодов отражаются доходы и расходы банка, полученных или уплаченных, но относящихся к будущим периодам. Например, арендная плата, оплаченная арендодателю авансом; подписка на периодическую печать, суммы начисленной заработной платы ( в т.ч отпуска ) и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. При наступлении периода, к которому они относятся, такие расходы списываются полностью или частично на расходы отчетного периода. Аналогично списываются на доходы отчетного периода суммы доходов, полученных авансом, в той их части, которая относится к отчетному периоду.

*Доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов ( при получении подтверждающих документов ).*

*Результаты деятельности ( прибыль, убыток ) формируются банком ежеквартально.*

*Порядок распределения прибыли определяется в соответствии с Уставом Банка, а также положения утвержденного Советом Банка « Положение о порядке формирования и использования фондов ».*

*Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль банк осуществляет ежеквартально, с уплатой ежемесячных авансовых платежей. При этом происходит доплата в бюджет разницы между суммой, подлежащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал, и уплаченными авансовыми платежами.*

*В балансе Банка расчеты с бюджетом по налогу на прибыль отражаются следующим образом:*

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов
---	---------------------	------------------------

п/п			
		Дт	Кт
1	Перечисляются авансовые платежи по налогу на прибыль согласно расчету	60301	Корр. сч.
2	Начислен налог (аванс) на прибыль согласно расчету	70501	60301
3	Перечислен налог на прибыль исходя из фактически полученной прибыли за квартал	60301	Корр. сч.
4	Возврат их бюджета излишне перечисленных сумм налога на прибыль	Корр. сч.	60302

## 1 Налог на прибыль

### Общие положения

1. Банком, наряду с бухгалтерским учетом, осуществляется налоговый учет в целях формирования полной и достоверной информации о доходах и расходах для целей налогообложения по хозяйственным операциям, осуществленным в течение отчетного (налогового) периода.
2. Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.
3. Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет). Исходя из принципа непрерывности отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения, регистры налогового учета, включая справку бухгалтера, формируются по всем операциям, тем или иным образом учитываемым для целей налогообложения.
4. Данные налогового учета отражаются банком в регистрах налогового учета (аналитических, расчетных, сводных) на основании первичных документов, данных бухгалтерского учета, расчетов и других документов, по тем операциям, по которым статьями 25 главы НК РФ предусмотрен порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, отличный от порядка группировки и отражения в бухгалтерском учете, установленного правилами бухгалтерского учета.
5. При этом, если порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, то регистры бухгалтерского учета используются для получения данных для целей налогообложения и, следовательно, объекты, учтенные в подобных регистрах, будут учтены для исчисления налоговой базы в размерах и порядке, предусмотренном как в бухгалтерском учете. В этом случае на основе регистров бухгалтерского учета составляется справка бухгалтера и помещается в документы налогового учета.
6. Отражение операций, требующих в соответствии с требованиями главы 25 Налогового Кодекса отдельного учета, производится в отдельных регистрах налогового учета или на отдельных лицевых счетах бухгалтерского учета. Расчет налоговой базы составляется ежемесячно, нарастающим итогом с начала года на основе документов налогового учета, с учетом норм, устанавливаемых гл. 25 НК РФ.
7. Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- 1) первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- 2) аналитические регистры налогового учета;
- 3) расчет налоговой базы.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дату) составления;
- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
- наименование хозяйственных операций;
- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

8. Расчет налоговой базы составляется ежемесячно, нарастающим итогом с начала года на основе документов налогового учета, с учетом норм устанавливаемых гл.25 НК РФ.

9. *В случае, если банк начнет осуществлять новые виды деятельности, он определит и отразит в учетной политике для целей налогообложения принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.*

10. Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную Налоговым Кодексом.

#### **Метод отражения доходов и расходов в налоговом учете**

11. Отражение доходов и расходов по банковским операциям, проведенным в отчетном (налоговом) периоде производится методом начислений. Доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от поступления (выбытия) денежных, иного имущества, работ услуг.

12. По доходам и расходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам и не предусматривающим равномерное распределение доходов, их признание производится с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов. В отчетном (налоговом) периоде признается доля доходов и/или расходов к нему относящаяся. При невозможности установить эту долю по первичным документам, она определяется расчетным путем.

13. По договорам на привлечение и размещение средств, в которых не предусмотрено ежемесячное начисление платы за пользование средствами, включение процентов в состав доходов и расходов (признание доходов и расходов) производится каждый календарный квартал в последний рабочий день квартала.

Способ уплаты авансовых платежей и расчета с бюджетом по налогу на прибыль в течение налогового периода

14. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль банк осуществляет ежеквартально, с уплатой ежемесячных авансовых платежей. При этом происходит доплата в бюджет разницы между суммой, подлежащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал, и уплаченными авансовыми платежами. Сумма ежемесячных авансовых платежей во втором, третьем и четвертом кварталах определяется исходя из фактической налогооблагаемой прибыли, полученной за предыдущий квартал и налоговых ставок в соответствии со статьей 284 Налогового Кодекса. Сумма ежемесячных авансовых платежей в первом квартале равна сумме авансовых платежей четвертого квартала предыдущего года.

15. Оплата ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль производится не позднее 28 числа месяца.

#### **Методы определения материальных расходов**

16. Метод списания однотипных материальных активов:

для определения размера расходов в случае реализации или иного выбытия используется метод оценки по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

17. Для определения покупной стоимости ценных бумаг, относимой на расходы при их реализации, используется метод ФИФО, за исключением векселей и других неэмиссионных ценных бумаг. Для векселей и других неэмиссионных ценных бумаг затраты, признаваемые расходами определяются по фактической покупной стоимости конкретных бумаг.

18. Стоимость имущества, включая нематериальные активы, с первоначальной стоимостью до 10 тысяч рублей включительно, признается расходом в день ввода его в эксплуатацию.

19. Амортизация по всем видам амортизируемого имущества, включая нематериальные активы, начисляется линейным методом. Ее начисление и отнесение на расходы

производится ежемесячно в последний рабочий день месяца, исходя из сроков полезного использования, установленного для каждого актива соответствующим распорядительным документом банка. Начисление амортизации не производится по основным средствам, находящимся на консервации свыше трех месяцев или на реконструкции свыше 12 месяцев, в соответствии с решением руководства банка.

20. Срок полезного использования каждого из амортизируемых объектов определяется в зависимости от его принадлежности к конкретной амортизационной группе (в соответствии с классификацией, установленной Распоряжением Правительства №1 от 01.01.2002г.) и утверждается Приказом Руководителя банка.

#### **Политика банка по созданию резервов под возможные потери:**

21. С целью обеспечения финансовой устойчивости банка и для компенсации возможных потерь, связанных с некачественными активами или с изменениями конъюнктуры рынка банк создает следующие резервы под возможные потери:

- резервы под возможные потери по ссудам;
- резервы под обесценение ценных бумаг;
- резервы под прочие активы.

22. Создание, восстановление ранее созданных резервов и их корректировка производится в порядке, устанавливаемом Центральным Банком РФ. Расходы по созданию (увеличению) указанных резервов и доходы от их восстановления (уменьшения), в тех случаях, когда это предусмотрено 25 главой НК РФ признаются для целей налогообложения в день их создания или восстановления и отражения по балансу банка. Суммы созданных и не использованных (не полностью использованных) в текущем (отчетном) периоде резервов переносятся на следующий отчетный (налоговый) период. Сумма вновь создаваемого резерва под каждый актив, корректируется на сумму ранее созданного резерва под этот актив

23. Помимо вышеуказанных резервов, банк может создавать резервы по сомнительным долгам, в соответствии с положениями 25 главы Налогового Кодекса РФ.

24. Все резервы под возможные потери создаются банком в валюте Российской Федерации независимо от валюты актива под который создается резерв. Сумма активов в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ на дату создания (корректировки) резерва.

25. Резервы по сомнительным долгам могут создаваться (корректироваться) банком в течение отчетного периода в соответствии и на условиях предусмотренными статьями 266 и 292 Налогового Кодекса. Суммы вновь создаваемых (восстанавливаемых) резервов в целях налогообложения включаются в состав внереализационных расходов (доходов) не реже одного раза за квартал. Суммы созданных и не использованных (не полностью использованных) в текущем (отчетном) периоде резервов переносятся на следующий отчетный (налоговый) период. Сумма вновь создаваемого резерва под каждый долг, корректируется на сумму ранее созданного резерва под этот долг.

26. Решение о создании резерва по сомнительным долгам принимается Правлением банка на основе мотивированных служебных записок, представляемых уполномоченными сотрудниками.

27. Определение сумм создаваемых в отчетном квартале резервов по сомнительным долгам производится на основании акта инвентаризации дебиторской задолженности проведенной банком по состоянию на конец предыдущего квартала.

#### **Порядок учета отдельных видов доходов и расходов**

28. В соответствии со ст.269 НК РФ проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида (кредиту, займу или иному заимствованию независимо от формы их оформления) за исключением межбанковских кредитов сроком до 7 дней, признаются расходом банка в нижеприведенных пределах.

- При наличии долговых обязательств, выданных в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях: в пределах среднего уровня процентов по обязательствам, выданным на сопоставимых условиях, увеличенного на 20%.
  - При отсутствии таковых: - в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза (для российских рублей) и в пределах 15% (для инвалюты).
29. При определении среднего уровня процентов, долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях считаются обязательства при одновременном выполнении следующих условий:
- Выданы в одной и той же валюте;
  - Выданные долговые обязательства принадлежат к одному и тому же виду заимствований, а именно: межбанковский кредит, корреспондентский счет, корреспондентский счет с особыми условиями (по количеству и виду условий, например: поддержание неснижаемого остатка и/или блокирование средств и т.д.), депозит юридического лица (по виду депозитов с различными условиями) вклады физических лиц (по видам вкладов с различными условиями), расчетный счет, расчетный счет с особыми условиями (по количеству и виду условий, например: поддержание неснижаемого остатка и/или блокирование средств и т.д.), депозитные сертификаты (по видам сертификатов) процентный вексель, дисконтный вексель;
  - Выданы в одном и том же квартале;
  - Выданные обязательства являются аналогичными по качеству обеспечения.
30. Порядок определения уровня цен, а именно: процентных ставок применяемых банком по однородным размещенным средствам в соответствии со ст.40 НК РФ, определяется внутренними нормативными документами банка, утверждаемыми Правлением банка.
31. По договорам на привлечение и размещение средств в валюте российской федерации и иностранной валюте, со сроками действия более одного отчетного периода проценты за пользование средствами в текущем квартале начисляются и относятся на доходы или расходы банка в сроки, предусмотренные договором. В случаях, если договором не предусмотрено равномерное распределение доходов и расходов, проценты начисляются и относятся на доходы или расходы банка в последний рабочий день квартала.
32. Проценты, полученные по остаткам на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, ввиду плавающей процентной ставки, признаются внереализационным доходом на дату их зачисления на корреспондентский счет банка. Проценты, полученные в инвалюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату получения.
33. Для целей налогообложения суммы оплаты труда работников и по договорам гражданско-правового характера, суммы отпускных и Единого социального налога, а также обязательные взносы в фонд соцстрахования от несчастных случаев за каждый календарный месяц признаются расходом в целях налогообложения ежемесячно, в день фактической выплаты или в последний рабочий день месяца.

#### **Порядок ведения налогового учета**

34. Формирование данных налогового учета в банке осуществляется в непрерывном хронологическом порядке по всем объектам учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет). Эти данные отражаются в регистрах налогового учета: аналитических, расчетных, сводных и др., а также справках бухгалтера. Формы регистров, а также порядок их ведения устанавливается отдельным распоряжением по банку.
35. По объектам и хозяйственным операциям, по которым порядок группировки и учета для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, для получения налоговых данных используются регистры бухгалтерского учета. На основе регистров бухгалтерского учета составляется справка бухгалтера и помещается в документы налогового учета.
36. Регистры налогового учета ведутся уполномоченными лицами соответствующих подразделений банка в электронном виде. Данные, вносимые в регистры, определяются на

основании первичных документов

(включая расчеты, справки, выписки

лицевых счетов и информационных баз и др.).

37. Регистры с данными налогового учета за каждый календарный квартал распечатываются на бумажных носителях и подписываются уполномоченным сотрудником и/или руководителем подразделения. Один экземпляр передается в Отдел налогообложения для формирования документов налогового учета, составления промежуточных и сводных документов и формирования отчетности. Первичные документы, на основании которых составлен регистр, остаются в документах подразделения, составившим регистр.

38. Данные налогового учета при наличии возможности сверяются или соотносятся с данными бухгалтерского учета.

39. Порядок группировки данных налогового учета в регистрах, обеспечивает получение достоверных данных для составления налоговой декларации по налогу на прибыль за каждый отчетный (налоговый) период в соответствии с требованиями главы 25 Налогового Кодекса.

## II Налог на добавленную стоимость

1. В целях выполнения требований ст.167 НК РФ для целей налогообложения НДС утверждается: дата возникновения обязанности по уплате налога по мере поступления денежных средств, т.е. день оплаты товаров или услуг.
2. Вся сумма полученного банком НДС уплачивается в бюджет.
3. Суммы НДС, уплаченные банком поставщикам по приобретенным товарам, работам, услугам признаются расходом при исчислении налога на прибыль.

Главный бухгалтер



М.А. Погонина

Согласовано:

Заместитель главного бухгалтера



Е.С.Тарасова

---

## **Учетная политика**

**ЗАО АКБ "Московский Залоговый банк "**

**на 2005 год**



## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **Учетной политики ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк»**

**на 2005 год.**

#### **Раздел I**

- |  |               |
|--|---------------|
| <b>1. Общие положения</b>  | <b>стр.4</b>  |
| <b>2. Рабочий план счетов Банка . Порядок ведения аналитического и синтетического учета</b>                                  | <b>стр.5</b>  |
| <b>3. Первичные документы</b>  | <b>стр.7</b>  |
| <b>4. Порядок проведения инвентаризации имущества и ревизии денежной наличности и иных ценностей, находящихся в кладовой</b> | <b>стр.11</b> |
| <b>5. Учет материальных ценностей и нематериальных активов</b>   | <b>стр.14</b> |
| <b>6. Учет кредитных операций</b>  | <b>стр.18</b> |
| <b>7. Учет операций с ценными бумагами</b>   | <b>стр.20</b> |
| <b>8. Учет операций в иностранной валюте</b>   | <b>стр.29</b> |
| <b>9. Формирование финансовых результатов</b>  | <b>стр.31</b> |

#### **Раздел II**

<b>Учетная политика для целей налогообложения</b>	<b>стр. 37</b>
---	----------------

**Список приложений к Учетной политике  
ЗАО АКБ "Московский Залоговый Банк" на 2005 год.**

**Приложение №1.**

*Рабочий план счетов банка.*

**Приложение №2.**

*Положение "О порядке открытия и обслуживания расчетных(бюджетных и текущих) счетов клиентов в АКБ «Московский залоговый банк»".*

**Приложение №3.**

*Положение "О порядке формирования резервов на возможные потери".*

**Приложение №4.**

*Положение "О порядке формирования и использования фондов банка".*

**Приложение №5.**

*Положение "О кредитном комитете банка".*

**Приложение №6.**

*Положение « О кредитовании».*

**Приложение №7.**

*«Кредитная политика банка» .*

**Приложение №8.**

*Методика оценки финансового состояния и платежеспособности предприятий при рассмотрении вопроса о выдаче кредита».*

**Приложение №9.**

*Положение "О денежных вкладах физических лиц ».*

**Приложение №10.**

*Положение «О выпуске и обращении собственных векселей ».*

**Приложение №11.**

*Положение «Об отделе ценных бумаг ».*

*Приложение №12.*

*Положение «Об управлении клиентского обслуживания».*

*Приложение №13.*

*Положение «Об отделе кредитования».*

*Приложение №14.*

*Положение « Об операционном отделе».*

*Приложение №15.*

*Положение «Об отделе торговых и фондовых операций».*

*Приложение №16.*

23. *Положение « О представительских расходах».*

24. *Приложение № 17.*

*Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов ,полученных преступным путем .*

*Приложение №18.*

*Положение «Об управлении ликвидностью ».*

*Приложение №19.*

*Перечень форм первичной учетной документации, используемых Банком для оформления хозяйственных операций».*

## Раздел I.

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

*1.1. Учетная политика ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк», далее БАНК, сформирована на основе:*

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ
- Гражданского кодекса РФ части-1 и части 2
- Налогового Кодекса части 1 №146-ФЗ и части 2
- №117-ФЗ
- Правил ведения бухгалтерского учета в Банках №205-П
- Законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России

Учетная политика предполагает, что ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк», как юридическое лицо, имеющее свой Уставный капитал, свое имущество и свои обязательства, обособленные от имущества и обязательств акционеров, будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом, что у него отсутствуют намерения ликвидировать или существенно сокращать свою деятельность.

Для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, Банк осуществляет операции в соответствии с Уставом Банка и выданными лицензиями:

- Лицензия № 2475 от 05/06/02 на осуществления банковских операций с физическими и юридическими лицами в валюте РФ.

Банк не занимается производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк осуществляет безналичные расчеты по счетам юридических и физических лиц в соответствии:

- положением ЦБР от 12/04/01 № 2-П «О безналичных расчетах в РФ»,
- положением ЦБР от 01/04/03 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»

*1.2 Учетная политика предполагает последовательность ее применения с момента издания приказа Председателя Правления банка об утверждении учетной политики. Изменения в учетной политике банка возможны в случае:*

- реорганизации банка в форме слияния, разделения, присоединения;

- смены собственников;
  - изменений законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;
  - разработки новых способов бухгалтерского учета и других объективных причин.
- Эти изменения оформляются распорядительной документацией банка и утверждаются Председателем Правления банка.

*1.3 Положения данной учетной политики применяются всеми структурными подразделениями банка, независимо от места их расположения.*

## **2. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БАНКА . ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА**

Рабочий план счетов банка составлен в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П ( **Приложение № 1** ).

Операции в бухгалтерском учете отражаются в день их совершения ( поступления документов ).

### **2.1. Синтетический учет**

*Документами синтетического учета являются:*

- ежедневная **оборотная ведомость**, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам программным путем по установленной форме и **выдается на печать ежедневно**. Внутри месяца обороты показываются за день; на 1- число также составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года.
- ежедневный **баланс банка**, который формируется ежедневно программным путем за истекший день до 12 часов следующего рабочего дня, не распечатывается и хранится в электронном виде в базе данных, в соответствии со сроками хранения. Баланс **выдается на печать ежегодно на 1 января и по мере необходимости**.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры по их устранению.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление

производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника и заверяется подписью контролирующего работника (главного бухгалтера или его заместителем).

*Исправительные ордера составляются программным путем*, в четырех экземплярах из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий - уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый остается в ордерной книжке.

В учетно - операционном отделе и отделе внутрибанковских операций ордерные книжки ведутся раздельно и хранятся у заместителей главного бухгалтера. Ордера нумеруются отдельно от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера указываются: когда и по какому документу была допущена неправильная запись (если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление), также отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров хранятся в документах дня при этих ордерах.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

## **2.2. Аналитический учет.**

*Документами аналитического учета являются:*

- *лицевые счета*, которые открываются по каждому виду учитываемых средств и ценностей, с указанием их назначения и владельца.

Открытие, ведение и закрытие банком счетов клиентов, как в рублях, так и в иностранной валюте осуществляется на основании Положения «О порядке открытия и обслуживания расчетных(бюджетных и текущих ) счетов клиентов в АКБ «Московский залоговый банк» (Приложение № 2), утвержденного Приказом по Банку.

Открытые счета регистрируются в Книге регистрации открытых лицевых счетов аналитического учета, которая ведется в электронном виде. Открытие лицевых счетов производится уполномоченными сотрудниками в соответствии с Приказом по Банку. В книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные страницы. В конце года страницы Книги выдаются на печать, пронумеровываются (нумерация страниц Книги сквозная) прошнуровываются, печатаются и заверяются подписью главного бухгалтера банка. Книга хранится у главного бухгалтера банка.

В случае закрытия счета в Книге проставляется дата его закрытия.

Номера лицевых счетов (кроме расчетных / текущих), получившие признаки закрытых договоров (счетов) в истекшем году, могут присваиваются новым счетам того же клиента в текущем году.

Счета физических лиц по вкладам (депозитам), открываются с соблюдением положений Гражданского Кодекса Российской Федерации и отражаются в Книге регистрации открытых счетов на основании заключенных договоров сотрудником отдела, обслуживающего счета по частным вкладам.

При определении номера балансового счета, на котором должен быть открыт депозитный счет физическому лицу, период действия счета определяется со дня зачисления средств на счет по день списания (в расчет принимается фактическое количество календарных дней).

Лицевые счета клиентов - физических лиц формируются ежедневно в электронном виде, распечатываются по мере необходимости и по закрытию хранятся в виде электронных баз данных (файлов), в соответствии со сроками хранения и распечатываются по мере необходимости.

Лицевые счета клиентов Выписки по лицевым счетам клиентов - юридических лиц распечатываются, при наличии движения по счету с использованием средств вычислительной техники по установленной форме в одном экземпляре, который предназначается для выдачи клиенту.

Для осуществления контроля, за состоянием (движение, остатки) счетов клиентов Банка **ежедневно по каждому ответственному исполнителю, за которым закреплены лицевые счета, на печать выдается «оборотно - сальдовая ведомость» с реквизитами:**

- номер лицевого счета;
- входящее сальдо;
- обороты по Дт;
- обороты по Кт;
- исходящее сальдо.

Ответственные исполнители одновременно с обработкой выписок по лицевым счетам клиентов (подбор документов) сверяют остатки в выписках с остатками «оборотно - сальдовой ведомости». После чего подписывают и подшивают ее в свое досье (это внутренний сверочный документ ограниченного времени хранения, который в архив не сдается и подлежит уничтожению в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным ).

По суммам, проведенным по дебету и кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету. На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп и дата проводки. Ответственный исполнитель, подписывая лицевой счет, обязан убедиться в наличии необходимых приложений к выписке, а также правильности их оформления.

Выписки выдаются под расписку в **Карточке учета выдачи выписок из лицевых счетов и приложений к ним** лицам, имеющим право первой или второй подписи по данному счету, или их представителям по доверенности, оформленной в установленном порядке.

Невостребованные выписки из лицевых счетов клиентов на бумажном носителе, которые пользуются системой «Банк-Клиент» хранятся у ответственного исполнителя в течение 3 месяцев, после чего уничтожаются. По истечению 3 месяцев по письменному требованию клиента ему выдается дубликат выписки с оплатой в соответствии с тарифами банка.

Справки о состоянии счета, о движении средств по счету выдаются только по письменному

требованию владельцев счетов, органов дознания и следствия, судебных и финансовых органов в соответствии с действующим законодательством.

Лицевые счета клиентов Банка (юридических и физических лиц) архивируются ежедневно электронным путем и хранятся в виде электронных баз данных (файлов), в соответствии со сроками хранения. Распечатываются по мере необходимости.

Лицевые счета по внутрибанковским операциям распечатываются по мере движения средств по счетам ежедневно в одном экземпляре.

Записи в лицевых счетах производятся только на основании денежно-расчетных документов оформленных в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

В течение месяца лицевые счета по внутрибанковским операциям помещаются в архивную карту теку в возрастающем порядке их номеров, а по окончании квартала брошюруются в таком порядке в пачки и помещаются в архив после сдачи годового отчета.

**Кассовые журналы** составляются в порядке установленном по кассовой работе, в двух экземплярах один из которых помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр подшивается в документы дня.

**Ведомость остатков по счетам** первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам формируется ежедневно в виде электронных баз данных (файлов) в соответствии со сроками хранения. **Выдается на печать по состоянию на 1 января и по мере необходимости.**

**Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.** Ведомость формируется программным путем ежедневно, **выдается на печать по состоянию на первое число** каждого месяца, а также **по мере необходимости.**

### 3. ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Операции в бухгалтерском учете отражаются на основании первичных документов, которые должны содержать установленные законом обязательные реквизиты:

По операциям по счетам клиентов	По хозяйственным операциям Банка
<ul style="list-style-type: none"><li>- Наименование документа ( формы );</li><li>- Номер документа;</li><li>- дата составления документа;</li><li>- наименование предприятия ( организации );</li><li>- основание для совершения хозяйственной операции;</li><li>- содержание хозяйственной операции;</li><li>- измерители хозяйственной операции в стоимостном выражении;</li><li>- другие дополнительные реквизиты, определяемые характером документируемых хозяй-</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- наименование документа( формы );</li><li>- номер документа;</li><li>- дата составления документа;</li><li>- наименование и адрес предприятия ( организации );</li><li>- основание для совершения хозяйственной операции, зафиксированной документом;</li><li>- содержание хозяйственной операции;</li><li>- измерители хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении;</li><li>- другие дополнительные реквизиты, опреде-</li></ul>



ственных операций (например, сумма НДС и др.); - печать и подписи должностных лиц;	ляемые характером документируемых хозяйственных операций (например, сумма НДС и др.); - наименования должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции; - подписи должностных лиц и их расшифровка.
---	---

Перечень документов используемых банком для документального оформления хозяйственных операций ( Приложение №19)

**3.1. Операции по счетам клиентов банка** осуществляются на основании денежно-расчетных документов, составленных в соответствии с предъявляемыми требованиями.

Денежно- расчетные документы предоставляются в Банк на бумажных носителях, либо, в соответствии с заключенным Договором о ведении расчетов по системе электронной связи.

На основе платежных документов, поступающих по системе Банк-Клиент, формируются *реестры электронных документов*, которые содержат номера и даты платежных документов, лицевой счет плательщика и получателя, БИК банка получателя, суммы документов, очередность платежа и способ отправки. Реестры электронных документов сверяются и подписываются ответственным исполнителем, ответственным за отправку документов и передаются для сшива в мемориальные документы дня. Бумажные копии электронных документов, указанные в реестре электронных документов в мемориальные документы дня не подшиваются.

Выдача денежных чековых книжек по счетам в банке производится по *письменному заявлению* владельцев счета на бланке за подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом. В соответствии с заявлением клиента ему может быть выдано одновременно несколько денежных чековых книжек по одному счету, причем должна соблюдаться последовательность номеров чеков.

Заявление на выдачу чековой книжки предоставляется в банк в одном экземпляре, хранится в кассовых документах дня, как приложение к мемориальному ордеру.

Заготовленные к выдаче чековые книжки, не полученные клиентами в течение 30 дней, погашаются с отметкой на заявлении клиента за подписями должностных лиц, на которых возложена ответственность за хранение ценностей в кассе банка, путем вырезки из чеков места, предназначенного для подписи, и списываются в расход. Погашенные чековые книжки прилагаются к мемориальному ордеру по списанию чековых книжек с внебалансового учета.

Плата за услуги банка при совершении операций по счету взимается без акцепта плательщика по факту оказания банковских услуг, с оформлением мемориального ордера, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к договору банковского счета.

**3.2. Учет внутрихозяйственных операций банка осуществляется на основании следующих первичных документов:**

**3.2.1. Аналитический учет** объектов основных средств и нематериальных активов, их износ и переоценка отражаются *в карточках учета*, открываемых по каждому объекту,

предмету. В характеристике предмета отражаются:

- а) наименование объекта, предмета;
- б) инвентарный номер;
- в) номер паспорта ( если он есть );
- г) место (структурное подразделение) эксплуатации;
- д) норма износа (амортизации );
- е) материально- ответственное лицо ( должность, фамилия, инициалы).

При изменении указанных показателей вносятся изменения в характеристику предмета.

Постановка объектов на инвентарный учет осуществляется на основании одного из документов:

*товарно - транспортных накладных,  
актов ввода в эксплуатацию,  
актов приемки- передачи или приказа руководителя банка о постановке на учет объектов основных средств и нематериальных активов.*

Паспорта на объекты, предметы хранятся в следующем порядке:

а) по объектам автотранспорта , оборудованию связи и прочим объектам - у главного бухгалтера Банка;

б) по объектам и предметам вычислительной техники - в отделе автоматизации;

При этом обеспечивается сохранность паспортов.

Начисление износа начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода данного объекта основных средств в эксплуатацию, и заканчивается по окончании нормативного срока их службы ( полном завершении амортизации ) или выбытии их по какой- либо причине. Для определения даты начала начисления износа по каждому объекту основных средств составляется акт ввода в эксплуатацию.

При определении срока полезного использования основных средств банка применяется Классификация основных средств , включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1.

*Амортизация объектов основных средств осуществляется линейным способом.*

Начисленный износ отражается в балансе Банка на основании ежемесячно составляемых *ведомостей* по группам объектов основных средств.

Выбытие объектов основных средств, в случае передачи их другим организациям оформляется *актами приемки- передачи*. Списание основных средств за непригодностью осуществляется на основании актов комиссии, утвержденных руководителем Банка или его заместителем . Состав и полномочия Комиссии определяются Приказом Председателя Правления Банка. Если основные средства передаются физическому лицу, то на *заявлении физического лица* о продаже ему материальных ценностей руководитель банка делает разрешительную надпись, а передача основных средств оформляется актом приемки- передачи.

*По объектам нематериальных активов ,по которым невозможно определить срок полезного использования ,нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации.*

**3.2.2. Аналитический учет материальных запасов** осуществляется с помощью *лицевых счетов* на которых учитываются материальные запасы.

Списание материальных запасов на расходы осуществляется при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Аналитический учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется с использованием компьютера путем составления *Акт*ов ввода в эксплуатацию и выбытия *основных средств, нематериальных активов*. Пообъектно составляются Карточки инвентарного учета материальных ценностей.

**3.2.3. Основанием для оплаты** приобретаемых материальных ценностей, услуг сторонних организаций, являются заключенные с продавцами (поставщиками) *договора*, (оформляются либо как двусторонние документы, заверенные печатями обеих сторон, либо как заказ-наряд, когда оплата производится на основании гарантийных писем или счетов, выписываемых поставщиками). В договорах указываются номенклатура приобретаемой продукции (получаемых услуг), сроки поставки, цена и санкции за ненадлежащее исполнение договора. Предварительная оплата может производиться на основании *служебной записки*, составленной на имя руководителя банка и подписанной начальником подразделения. Служебная записка с визой руководителя банка «К оплате» передается в отдел внутрибанковских операций для отражения в синтетическом учете;

**3.2.4. Для учета расходов на оплату труда** первичными документами являются *расчетные ведомости*, утверждаемые руководителем и главным бухгалтером банка. Основанием для начисления заработной платы является *табель учета рабочего времени, трудовые соглашения и договора подряда* при наличии *Акта выполненных работ*. Суммы начисленной заработной платы должны соответствовать установленным работникам штатным расписанием и трудовыми договорами, должностным окладам; утвержденным в договорах подряда и трудовых соглашениях суммам оплаты выполняемых работ. Расчетные ведомости одновременно являются и документами для проверки правильности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц и единого социального налога, уплаченного работодателем.

**3.2.5. Выдача работникам банка подотчетных сумм** наличных денег на хозяйственные и командировочные расходы и возврат ими остатков этих сумм оформляется *расходными и приходными кассовыми ордерами*, выписываемыми на основании *заявления* работника с визой руководителя банка. Не позднее срока, на который выдана подотчетная сумма- (срок подотчетной суммы и круг подотчетных лиц устанавливается Приказом руководителя банка), сотрудник должен представить *авансовый отчет* о ее расходовании с приложением соответствующих оправдательных документов. Отчет после проверки его бухгалтером утверждается руководителем банка.

По подотчетным суммам, выданным на *командировочные расходы, оправдательными документами являются: командировочное удостоверение с отметками о прибытии и выбытии в пунктах назначения, на предприятии, в организации; проездные документы ( в том числе квитанции об уплате сумм за пользование постельным бельем в поезде ) и документы об оплате найма жилого помещения.*

По подотчетным суммам, выданным на *приобретение товарно- материальных ценно-*

*стей, оправдательными документами являются товарные чеки, накладные, корешки прих  
ных кассовых ордеров, закупочные акты, с приложением чеков ККМ и другие аналогичные  
кументы.*

Выдача работнику нового аванса до представления им отчета о расходовании предыду  
го не допускается.

Записи в первичных документах производятся чернилами, пастой шариковых ручек, п  
помощи пишущих машин, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохраннос  
этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается исполь  
вать для записей простой карандаш, чернила или пасту зеленого и красного цветов.

*Ксерокопии первичных документов, факсы, копии с факсов не являются первичным  
документами и бухгалтерией к исполнению не принимаются.*

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, утверждается приказе  
руководителя банка по согласованию с главным бухгалтером. На основании приказа оформляются  
образцы подписей, которыми обеспечиваются сотрудники Банка..

Обработанные первичные документы должны содержать отметку об этом, для того, чтоб  
они не были исполнены повторно. *Каждый из документов, на основании которых совершают  
ся бухгалтерские записи, должен иметь континировку*, т.е. обозначение номеров счетов по дебет  
и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись.

### **3.3.Порядок формирования и хранения сдачи в архив бухгалтерских документов дня по бан ковским операциям.**

Документы дня, проведенные по балансу, формируются по видам:

- кассовые документы дня (в отдельные папки брошюруются документы по операциям ин-  
дивидуальных заемщиков);
- мемориальные документы дня, в том числе в электронном виде, по операциям в валюте РФ  
(в отдельные папки подшиваются документы по операциям с физическими лицами)
- мемориальные документы дня по операциям в иностранной валюте (в отдельные папки под-  
шиваются документы по операциям с физическими лицами)
- документы по внутрибанковским операциям.

Документы дня по истечении месяца сдаются в архив.

Документы дня формируются ежедневно, сверяются с итогом оборотов ежедневной *обо-  
ротной ведомости* сотрудником, на которого возложены обязанности по формированию доку-  
ментов.

- на бумажных носителях;
- в виде электронных баз данных, сформированных с использованием вычислительной техни-  
ки

В виде электронных баз данных (электронный архив) хранятся:

- все поступившие от клиентов Банка электронные платёжные документы (ЭПД), подписанные  
электронно-цифровой подписью (ЭЦП), успешно прошедшие контроль правильности реквизитов и  
оплаченные за счет имеющихся средств на расчетном счете Клиента, или сверх остатка средств на

счете клиента в случаях, предусмотренных договором между Банком и клиентом.

- все полученные в адрес клиентов Банка и обработанные электронные платежные документы.

При этом бумажные копии ЭПД распечатываются только для приложения к выписке из лицевого счета клиента в одном экземпляре.

В случае, когда клиенты Банка- получатели ЭПД являются пользователями системы Банк Клиент, в подтверждение получения и зачисления средств им направляется ЭПД в соответствии с условиями, установленными договором.

При хранении документов в электронном архиве обеспечиваются:

- сохранность документов;
- возможность установления их подлинности в течение всего срока хранения;
- возможность ограниченного доступа;
- возможность группировки документов в соответствии с требованиями Банка России (группируются за каждый рабочий день в возрастающем порядке дебетованных счетов);
- невозможности внесения изменений;
- возможность резервного копирования баз данных.

Все остальные бухгалтерские документы хранятся на бумажных носителях в порядке установленном Банком России для кредитных организаций.

Книга учета денежной наличности ведется с использованием компьютерного оборудования. Листы книги ежедневно распечатываются на бумажном носителе и подшиваются в отдельное дело. По окончании месяца листы книги брошюруются в хронологическом порядке. Общее количество листов подписывается руководителем банка, главным бухгалтером, начальником отдела кассовых операций и заверяется печатью банка.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И РЕВИЗИИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНО- СТИ И ИНЫХ ЦЕННОСТЕЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В КАССЕ БАНКА**

##### **4.1. Порядок проведения инвентаризации имущества банка**

Инвентаризации подлежит все имущество банка независимо от его местонахождения. Под имуществом банка для целей инвентаризации понимаются основные средства, нематериальные активы, материальные запасы на складе, а также другие виды имущества, не принадлежащие банку но числящиеся в бухгалтерском учете (лизинг, аренда), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Инвентаризация имущества производится по его местонахождению (кабинеты, площадки) и материально-ответственным лицам.

Для проведения инвентаризации в банке создается постоянно действующая комиссия. Персональный состав комиссии утверждает руководитель приказом по банку. В состав инвентаризаци-

онной комиссии включаются представители администрации банка, сотрудники бухгалтерских службы, другие специалисты.

Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

Проведение инвентаризации имущества банка обязательно в следующих случаях:

- а) перед составлением годового отчета банка инвентаризация проводится по состоянию на 1- ноября;
- б) при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей инвентаризация проводится на день приема- передачи ценностей;
- в) при установлении фактов хищения, злоупотреблений, порчи ценностей;
- г) в случае пожара или стихийных бедствий;
- д) в случае реорганизации или ликвидации банка;
- е) в других случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также по решению руководящих органов банка или руководителя банка.

В ходе инвентаризации проверяются:

- а) фактическое наличие ценностей;
- б) правильность их хранения, ведения складского учета;
- в) выявляются излишние не используемые, ненужные банку материальные ценности, подлежащие передаче или реализации; материальные ценности, пришедшие в негодность и подлежащие списанию.

До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить *последние* на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей.

*Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.*

Сведения о фактическом наличии имущества записываются в инвентарные описи, составляемые по кабинетам, не менее чем в двух экземплярах.

Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально- ответственных лиц и лиц, ответственных за кабинет ( назначаются приказом руководителя банка ).

Описи могут быть заполнены как с использованием средств вычислительной и другой оргтехники, так и ручным способом. Помарки и подчистки при заполнении инвентарных описей не допускаются. Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, материально- ответственными лицами и лицами, ответственными за кабинет.

Не допускается оставлять незаполненные строки (незаполненные строки прочеркиваются).

Инвентарные описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии, материально- ответственные лица и лица, ответственные за кабинет.

По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям товаро-материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от ответствен- 450

ных за кабинет и приложены к описям.

На основании инвентаризационных описей формируется ведомость инвентаризации имущества банка, где отражаются результаты их сверки с данными бухгалтерского учета. Ведомость подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии и материально-ответственными лицами. В конце описи материально-ответственные лица дают расписку следующего содержания:

«Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении».

При проверке фактического наличия имущества в случае смены материально-ответственных лиц, принявших имущество, расписываются в ведомости в получении, а сдавшие - в сдаче этого имущества.

Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходуются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы банка. При этом выясняются причины их возникновения.

Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности, относятся на виновных лиц, а причиненный банку ущерб возмещается в установленном порядке. Если виновное лицо не установлено, а также по распоряжению руководителя Банка (в форме Приказа по Банку) сумма недостачи материальных ценностей может быть списана за счет прибыли Банка, остающейся после налогообложения.

#### **4.2. Порядок проведения ревизии ценностей, находящихся в кассе.**

Ревизия банкнот, монет и других ценностей, находящихся в кассе банка, проверка порядка их хранения производятся:

- один раз в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января;
- при смене и временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению Председателя правления банка.

Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы осуществляется в соответствии с разделом 8 Положения ЦБ РФ от 09.10.2002г. N 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

***В кассе Банка хранятся документы, учтенные на лицевых счетах раздела «В» плана счетов:***

- а) 90803 – «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;
- б) 91202 – «Разные ценности и документы»;
- в) 91207 – «Бланки строгой отчетности»;

О произведенной ревизии ценностей составляется акт за подписями всех работников, участвующих в ревизии, и должностных лиц, ответственных за хранение ценностей.

Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета

выясняются немедленно и указываются в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений.

На излишек ценностей составляется приходный кассовый ордер, недостача на основании расходного кассового ордера относится на счет «Прочие дебиторы и кредиторы» по лицевому счету кассового работника, у которого обнаружена недостача, и учитывается на этом счете до полного ее погашения. Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

Суммы расписок и других документов, не проведенных по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются и считаются недостачей.

Суммы выявленных излишков кассы зачисляются на счет «Прочие доходы банка».

При проведении ревизии в связи со сменой или временной сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей, в акте делается запись о передаче денег и ценностей, находящихся в хранилище, ключей и печатей от хранилища.

Результаты проведенной ревизии или проверки рассматриваются Главным бухгалтером. Должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, даются указания по устранению выявленных недостатков. При выявлении в ходе ревизии излишков, недостач, а также нарушений в порядке ведения кассовых операций, главный бухгалтер банка информирует об этом **Руководителя Банка.**

Материалы ревизий и проверок хранятся у Председателя Правления банка в отдельном деле.

#### ***4.3. Порядок проведения инвентаризации счетов по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, прочих счетов Банка***

##### ***4.3.1. Сверка остатков по лицевым счетам, на корреспондентских счетах Банка.***

Ежемесячно по состоянию **на 1 число** производится сверка остатка на корреспондентском счете Банка, открытом в ГРКЦ, а также остатков по корреспондентским счетам в других банках и кредитных организациях.

До 20 января года, следующего за отчетным, клиенты Банка, юридические лица, подтверждают остатки по лицевым счетам, открытым в Банке.

##### ***4.3.2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.***

Ежемесячно, а также по окончании квартала в последний рабочий день производится анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Для осуществления анализа до 02 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, составляется Расшифровка остатков лицевых счетов по балансовым счетам 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», по форме:



## РАСШИФРОВКА

остатков лицевых счетов по балансовым счетам 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию \_\_\_\_\_

№ л/сч	Содержание Операции	Дата возникновения задолженности	А	П	Примечания

Подпись сотрудника Банка

При анализе дебиторской и кредиторской задолженности выявляются суммы просроченной задолженности и принимаются меры по ее погашению.

*Просроченная задолженность, это задолженность, по которой установлена дата погашения, после которой прошло более 30 дней.*

Контроль, за своевременным погашением просроченной задолженности по балансовым счетам 474 и 603 осуществляют главный бухгалтер и его заместители.

## 5. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

### 5.1. Основные средства

Все предметы стоимостью более 10 тыс. руб., а также сроком службы более года относятся к основным средствам.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

*Единица бухгалтерского учета основных средств – инвентарный объект.*

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Если банком приобретается основное средство бывшее в употреблении по остаточной стоимости, которая ниже установленного лимита, то его необходимо оприходовать на соответствующем балансовом счете по первоначальной стоимости, числящейся у продавца, согласно акту приемки-передачи основных средств. Затем оприходовать износ, начисленный с начала его эксплуатации, и на сумму остаточной стоимости показать источник финансирования капиталовложений.

К основным средствам независимо от цены приобретения относится оружие, а также могут быть отнесены следующие объекты, при соблюдении условий:

Наименование объекта	Условия, при которых объект относится к основным средствам независимо от его стоимости
Объекты сигнализации и телефонизации	<p><i>Учитываются в составе основных средств в зависимости от стоимости.</i></p> <p>При строительстве, реконструкции и капитальном ремонте служебных зданий банка и его учреждений-затраты на сооружение охранно-пожарной сигнализации и телефонизации</p> <p>(кроме оборудования) входят в стоимость строительства здания и отдельным объектом не учитываются.</p> <p>Если в целях лучшей эксплуатации пожарно-охранной сигнализации и телефонизации требуется приобрести отдельные приборы, не требующие монтажа, то стоимость этих приборов включается в сметы на строительство, реконструкцию и ремонт помещений. Но эти приборы учитываются отдельно, в зависимости от их стоимости, на счете по учету хозяйственного инвентаря (основные средства) или на счете по учету малоценных и быстроизнашивающихся предметов.</p> <p>В случае, если требуется по техническим причинам заменить пожарно-охранную сигнализацию, телефонизацию или их части, то эти затраты списываются со счета по учету расходов банка на ремонт основных средств.</p>

Затраты по ремонту зданий, включая ремонт сигнализации и телефонизации, его стоимости не увеличивают. При этом в сметы на ремонт не включаются затраты по замене приборов, оборудования, не требующего монтажа, подлежащие отдельному учету.

При определении оборудования, требующего и не требующего монтажа при оборудовании сигнализации, а также при осуществлении капиталовложений, необходимо руководствоваться следующим:

- а) оборудование, требующее монтажа, - это оборудование, приборы, которые не могут эксплуатироваться без установки и крепления их на фундаментах, балках;
- б) оборудование, приборы, не требующие монтажа, - это оборудование, приборы, эксплуа-

тируемые без крепления к фундаментам, балкам, которые могут подвешиваться на стенах, устанавливаться на стендах. Это оборудование, приборы учитываются в зависимости от стоимости ( или как основные средства, или как малоценные и быстроизнашивающиеся предметы ).

Основные средства банка учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется с учетом источника приобретения :

а) внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка- по договорной стоимости;

б) полученных безвозмездно- экспертным путем или по данным приемки- передачи основных средств ( при этом, налогооблагаемая прибыль банка будет увеличиваться на сумму стоимости безвозмездно полученного имущества );

в) приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке ( если приобретаются основные средства непроизводственного назначения, то они приходятся без НДС, а сумма НДС, уплаченная поставщику, списывается на затраты не уменьшающих НОБ по налогу на прибыль.

г) построенных - по фактической себестоимости строительства.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящих капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены актом приемки- сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов . Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации. Затраты на дооборудование основных средств считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:

- в результате дооборудования показатели работы основного средства не улучшаются или улучшаются незначительно;

- дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;

- дополнительные узлы, агрегаты, детали, установленные в результате дооборудования основного средства, относятся по стоимости к материальным запасам.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по статье, соответствующей цели дооборудования.

***Методы и периодичность переоценки объектов основных средств определяются Приказом по Банку.***

***Износ основных средств*** начисляется ежемесячно, исходя из установленных согласно действующему законодательству норм амортизационных отчислений на полное восстановление.

***Норму ежемесячных амортизационных отчислений на оружие установить 10% от балансовой стоимости. Суммы начисленной амортизации относятся на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу налога на прибыль. Списание оружия с баланса, производится только в соответствии с процедурами, предусмотренными МВД РФ.***

Сумма износа по полностью амортизированным основным средствам не начисляется. Пре

дельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта ( предмета ) за минусом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств.

Амортизация , учитываемая для целей налогообложения, по приобретенным основным средствам, бывшим в эксплуатации, включая основные средства, бывшие в эксплуатации, полученные в виде вклада в уставной капитал Банка , определяется так ( письмо МНС России от 11/09/00 № ВГ 6-02/731):

Срок полезного использования у нового собственника основных средств определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации (по акту приема передачи, паспорта ОС)

Аналитический учет по счетам износа основных средств ведется по каждому объекту ( предмету ).

## **5.2. Нематериальные активы**

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

Необходимым условием признания нематериального актива является способность приносить экономические выгоды, а также наличие оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива или исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения ) патента, товарного знака).

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и **фирменное наименование**;
- владение «ноу-хау», информацией в отношении коммерческого опыта

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов

- внесенных в установленных случаях акционерами в счет вкладов в уставной капитал определяется договором, заключенным сторонами сделки,
- полученных безвозмездно –экспертным путем

В случае создания нематериальных активов самим банком, стоимость этих активов определяются 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).

К нематериальным активам не относятся:

- интеллектуальные и деловые качества работников банка, их квалификация и способность к труду
- лицензии, предоставляющие право на установку, использование в сети и хранение программных продуктов (отдельные лицензии на дополнительное количество пользователей)
- программные продукты, включающие в себя программное обеспечение, записанное на соответствующих носителях, которое приобретено по договорам на условиях права пользования.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

Начисление амортизации производится ежемесячно по нормам, рассчитанным банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности банка.

Сумма ежемесячной амортизации включается в состав расходов того месяца, в котором начисление было произведено.

Регистром налогового учета сумм начисленной амортизации является ведомость амортизации, составленная по каждому объекту, в электронном виде для целей бухгалтерского учета, с соблюдением реквизитов, необходимых для отражения в расчете налоговой базы.

Банк не начисляет амортизацию на следующие нематериальные активы:

- товарный знак банка
- полученные по договорам в безвозмездное пользование
- полученные в счет вкладов в уставный капитал

### 5.3. *Материальные запасы.*

*В составе материальных запасов учитываются:*

- а) предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- б) предметы стоимостью, на дату приобретения не более установленной стоимости за единицу независимо от срока их службы;
- в) специальная одежда, специальная обувь, постельные принадлежности независимо от их стоимости и срока службы;
- г) временные сооружения, приспособления и устройства, затраты по возведению которых относятся на себестоимость строительных работ в составе накладных расходов;
- д) инвентарная тара для хранения материальных ценностей или осуществления банковских технологических процессов по стоимости, не относимой к основным средствам.

*Учет материальных запасов осуществляется через балансовый счет 610 «Материальные запасы».*

N 61002 «Запасные части»

N 61008 «Материалы»

N 61009 «Инвентарь и принадлежности»

N 61010 «Издания»

N 61011 «Внеоборотные запасы»

*Хозяйственные материалы, хранящиеся на складе, при передаче их в эксплуатацию списываются по средней себестоимости.*

*На счете N 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.*

*На счете N 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе в виде талонов на них)*

*Учет использования ГСМ ведется на основании действующего законодательства. Приобретение ГСМ происходит через АЗС путем наличной оплаты из подотчетных сумм. Списание ГСМ производится на основании авансовых отчетов водителя, утвержденных: Председателем Правления банка, показаний спидометра на начало и конец отчетного периода.*

*К отчету прилагаются квитанции АЗС, подтверждающие получение топлива.*

*Перерасход ГСМ против норм по объективным причинам относится на затраты Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.*

*В случае установления вины работника, сумма перерасхода относится на счет по учету расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам, для дальнейшего погашения задолженности.*

*На счете N 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости.*

*На счете N 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы.*

*НДС, уплаченный поставщикам материальных запасов, списывается на расходы банка.*

*Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных, лиц и по местам хранения.*

*Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.*

#### **5.4. Источники финансирования капитальных вложений**

*Ресурсами осуществления капитальных вложений являются собственные средства рассчитанные в соответствии с п.5.2. Положения ЦБР от 26/11/2001г. №159-П.*

## **6. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

При проведении кредитных операций *Банк руководствуется действующим законодательством, Положениями и Правилами Центрального Банка РФ, Министерства РФ по налогам и сборам.*

В течение отчетного года, в целях соблюдения единой политики (методики), отражения в бухгалтерском учете и отчетности отдельных операций, Банк применяет в своей деятельности следующее:

### **6.1. Активные и пассивные кредитные операции банка**

**6.1.1. Банк осуществляет** активные и пассивные операции с физическими и юридическими лицами *в соответствии с «Кредитной политикой Банка на 2002 год» (Приложение №26) и положениям о кредитовании, утвержденными Председателем Правления Банка.*

**6.1.2 Ссудный счет открывается** на основании распоряжения кредитного отдела, при наличии пакета документов, определенных Положением «О кредитовании» (Приложение №6) и положительного решения Кредитного Комитета (Положение «О кредитном комитете банка» Приложение №5)

*Банк извещает инспекцию Министерства РФ по налогам и сборам об открытии ссудного счета клиента в соответствии с Налоговым кодексом РФ.*

Номер балансового счета второго порядка отражает количество дней от даты возникновения ссудной задолженности до даты возврата кредита, определенного в договоре кредитования.

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления дней, на которые увеличен срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

**6.1.3. Ответственный исполнитель,** отвечающий за учет ссудных операций Банка, отражает движение по ссудным счетам клиентов в балансе Банка в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета на основании Распоряжения кредитного отдела.

**6.1.4. При оценке кредитных рисков под льготными ссудами понимаются:**

- кредиты предоставленные в рублях РФ юридическим лицам, и одновременно удовлетворяющие двум условиям:
- размер процентной ставки по кредиту ниже, чем 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ действующей на дату предоставления кредита.
- в договорах о кредитовании содержится условие закрепляющее, право заемщика и обя-

занность банка пролонгировать кредит.

**6.1.4.1. Кредиты**, предоставленные в рублях РФ физическим лицам и одновременно удовлетворяющие двум условиям:

- размер кредитной ставки по кредиту ниже, чем 20% от ставки рефинансирования ;
- в договорах о кредитовании содержится условие, закрепляющее право заемщика и обязанность банка пролонгировать кредит

**6.1.4.2. Кредиты**, предоставленные в иностранной валюте юридическим и физическим лицам и одновременно удовлетворяющие двум условиям:

- размер процентной ставки по кредиту ниже, чем 9% годовых;
- в договорах о кредитовании содержится условие, закрепляющее право заемщика и обязанность банка пролонгировать кредит.

**6.1.5. Кредитование** осуществляется банком в соответствии с Положением ЦБР «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54 от 31/08/98 с учетом изменений и дополнений, внесенных Положением ЦБР от 27/07/01 № 144 в следующих формах:

- **кредит**- ссуда в денежной форме, предоставляемая заемщику на определенный срок и на условиях возвратности и платности;
- **невозобновляемая кредитная линия**- ссуда, предоставляемая заемщику по мере необходимости в пределах заранее установленного лимита выдачи. Лимит кредитной линии, сроки ее использования, периодичность погашения и другие условия оговариваются в договоре кредитования;
- **возобновляемая кредитная линия**- ссуда, предоставляемая в пределах установленного лимита задолженности и сроков погашения в любое время, автоматически, без дополнительных переговоров между сторонами кредитного соглашения.
- **«овердрафт»** ( только для заемщиков- юридических лиц, образованных в соответствии с законодательством РФ )- ссуда, предоставляемая в размере дебетового сальдо по расчетному счету заемщика.
- **другие формы**, не запрещенные действующим законодательством.

**6.1.6. Включение в доходы банка процентов по предоставленным кредитам происходит по мере их получения: списания со счета клиента или поручителя, погашения путем реализации предметов залога и так далее.**

**Проценты по ссудам клиентов - физических лиц взыскиваются на основании распоряжения кредитного отдела.**

**При одновременном погашении начисленных процентов и ссудной задолженности в первую очередь средства направляются на погашение начисленных процентов, в оставшейся части – на погашение ссудной задолженности.**

**Банк имеет право в одностороннем порядке изменить указанный порядок зачисления средств с предварительным уведомлением заемщика.**



**6.1.7. Резерв под возможные потери** рассчитывается и создается по всем выданным кредитам в валюте РФ в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.06.97 г. № 62А сотрудниками кредитного отдела. В бухгалтерском учете начисление резерва и его регулировка отражаются на основании мемориальных ордеров.

## **6.2. Порядок начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств**

**По размещенным и привлеченным денежным средствам** (кредитам и депозитам) Банк начисляет проценты в соответствии с Положением ЦБР от 26.06.98 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Проценты начисляются за действительное число календарных дней на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня, учитываемой на соответствующем лицевом счете.

**6.3. Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним** производятся в следующем порядке:

1) путём списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;

2) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора, если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции.

## **7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Банк осуществляет операции с ценными бумагами, определенными ст. 143 ГК РФ.

Осуществляя операции с ценными бумагами, банк приобретает ценные бумаги, в том числе векселя, по цене приобретения (покупной цене).

### **7.1. Долговые обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и местных органов власти, акции других эмитентов.**

#### **7.1.1. Долговые обязательства Российской Федерации (ГКО, ОФЗ).**

Решение о структуре и лимитах портфеля ценных бумаг принимает Председатель Правления банка. При формировании портфеля долговых обязательств Российской Федерации, обращаемых на ОРЦБ, приоритетной является цель приобретения облигаций: для совершения с ними сделок купли-продажи или для хранения в инвестиционном портфеле.

При этом, в торговый портфель зачисляются облигации, отвечающие хотя бы одному из следующих требований:

- облигации, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно;
- облигации, срок погашения которых наступает менее чем через 181 календарный день.

- облигации сроком погашения более 180 календарных дней преимущественно приобретаются Банком, для инвестиционных целей и их перевод в торговый портфель может быть произведен при экономической целесообразности.

При изменении целей приобретения облигаций Банк переводит их из инвестиционного портфеля в торговый портфель или из торгового портфеля в инвестиционный портфель.

Облигации, приобретенные для перепродажи и учитываемые на балансовом счете 5010: «Долговые обязательства РФ, приобретенные для перепродажи», подлежат ежедневной переоценке по средневзвешенной цене, сформировавшейся по итогам последнего состоявшегося аукциона или последней торговой сессии на ОРЦБ.

Облигации, приобретенные с инвестиционными целями и учитываемые на балансовом счете 50103 «Долговые обязательства РФ, приобретенные для инвестирования», не переоцениваются, списание их балансовой стоимости со счета производится *по методу ЛИФО*. Реализация облигаций из инвестиционного портфеля осуществляется только с предварительным их зачислением в торговый портфель с проведением переоценки.

При реализации/погашении облигаций осуществляются следующие бухгалтерские проводки

Если сумма продажи выше балансовой стоимости:

Дт 30408

Кт 50102 по балансовой стоимости

Кт 61307 на разницу между стоимостью продажи облигаций (суммой средств, полученных при погашении) и их балансовой стоимостью,

если стоимость продажи ниже балансовой стоимости:

Дт 30408

Кт 50102 на стоимость продажи облигаций

Дт 70204

Кт 50102 на разницу между балансовой стоимостью и стоимостью продажи облигаций.

Для каждого выпуска облигаций открываются отдельные лицевые счета на балансовом счете 61307 и 61407.

Сальдо, учтенное на балансовом счете 61307 и на балансовом счете 61407, в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день) переносится соответственно на балансовый счет 70102 по символу 12601 «Доходы от переоценки ценных бумаг» или на балансовый счет 70204 по символу 24201 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

### 7.1.2. Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и местных органов власти, акции других эмитентов.

Долговые ценные бумаги субъектов РФ и местных органов власти, акции других эмитентов не переоцениваются, так как под обесценение вложений в эти ценные бумаги ежемесячно ( в последний рабочий день отчетного месяца ) создается резерв.

Под обесценение вложений в акции других эмитентов, не имеющих рыночной котировки, ежемесячно создается резерв в размере 50% от их балансовой стоимости.

В балансе Банка операции по созданию резерва отражаются в последний рабочий день отчетного месяца.

С баланса Банка эти ценные бумаги *списываются по методу ЛИФО*.

Ценные бумаги, приобретаемые на разных торговых площадках (биржах) учитываются в едином портфеле по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг.

Акции одного эмитента, объединенные на бирже в одну позицию, учитываются в балансе Банка как один выпуск.

### 7.2. Учтенные векселя.

*При постановке на учет срочных векселей*, для определения номера балансового счета второго порядка, в расчет принимается точное количество календарных дней (без учета дня списания с баланса Банка) .

*Векселя со сроком «по предъявлении»* учитываются на счете «до востребования» в течение одного года от даты составления векселя.

*Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока»* до наступления срока предъявления учитываются как срочные, а в день наступления срока переносятся на счета «до востребования», где учитываются в течение одного года.

Учтенные векселя учитываются на счете депо 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии», в условной оценке 1 рубль за штуку, хранятся в кассе банка.

Банк формирует резерв на возможные потери по приобретенным векселям по сумме основного долга. Под основным долгом, в целях формирования резерва, понимается цена приобретения векселя. Решение об отнесении векселей по группам риска для создания резерва принимается ответственным сотрудником Кредитного отдела , оформляется распоряжением с его подписью. В балансе Банка сформированный и восстановленный резерв отражается следующим образом:

- *сформированный резерв:*

Дт 70209 ( символ 29101 )

Кт 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910

- *восстановленный резерв:*

Дт 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910

Кт 70107 ( символ 17101 )

В соответствии с п.1.2. Указаний ЦБ РФ от 29/06/00 г. №810-У, при расчете налога на прибыль отчисления в резерв под учтенные Банком векселя не уменьшают налогооблагаемую базу налога на прибыль.

Приобретенные векселя регистрируются в Журнале учета векселей юридических лиц.

Для отражения в учете расчетов по продаже/погашению учтенных векселей (если цена продажи/погашения выше балансовой стоимости векселя) используются лицевые счета, открытые на балансовых счетах второго порядка 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»:

Дт к/с, р/с

Кт 47407 по цене продажи/погашения векселя

Дт 47407

Кт 515 по цене приобретения векселя

Кт 70102 на сумму дисконта (цена продажи/погашения – балансовая стоимость векселя).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе договоров и/или векселей

### 7.3. Собственные ценные бумаги ( акции, депозитные сертификаты, векселя ).

Собственные ценные бумагами (акции, депозитные сертификаты, векселя) отражаются в балансе по номинальной стоимости.

Учет операций, связанных с выпуском и погашением Банком депозитных сертификатов осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 30 декабря 1999 года № 103-П.

Учет операций, связанных с выпуском и погашением Банком векселей, осуществляется следующем порядке:

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечания
	Дт	Кт	
1. Выпуск векселя:			
- со сроком «по предъявлении»	к/сч, р/сч, касса	52301	
- со сроком «по предъявлении, но не ранее определенного срока»	к/сч, р/сч, касса	52302-52307	
2. Ежемесячное начисление процентов	52502	52501	

3. При досрочном выкупе векселя с целью погашения (перепродажи):	52302-52307	52502	
- дисконтный вексель	70204	52502	
- сумма невыплаченного дисконта	52302-52307	к/сч, р/сч, касса	
- сумма выплаченного дисконта	52502	52501	
- процентный вексель			
пересчет обязательств по векселю в соответствии с условиями его досрочного выкупа (погашения): доначисленные проценты	52502	52501	

Излишне начисленные проценты	52501	52502	
	70204	52502	
	52302-52307, 52501	к/сч, р/сч, касса	
Внебалансовый учет:	90704	99999	Отражение в ра деле «В» баланса
- выкуп с целью погашения			случае, если оп рация погашени не отражена в ра деле «А» баланса.
	99999	90704	
	90703	99999	
- выкуп с целью перепродажи			Отражение в ра деле «В» балан
			одновременно
	91202	99999	отражением в ра
	99999	90703	деле «А» балан
- перепродажа			операции выкуп
	99999	91202	векселя.
4. При предъявлении векселя к пога шению:			
- доначисленные проценты	52502	52501	
	70204	52502	
исполнение обязательств по векселям:			
- со сроком « по предъявлении»	52301 52501	к/сч, р/сч, касса	
- со сроком « по предъявлении, но не ранее определенного срока»	52302-52307, 52501	к/сч, р/сч, касса	
Внебалансовый учет:	90704	99999	
			Отражение в ра деле «В» баланса

			случае, если операция погашения не отражена в разделе «А» баланса
--	--	--	---

5.Если вексель не предъявлен к погашению в срок:

- со сроком «по предъявлении»

52406

52501

52406

До истечения одного года

70102

52501

52502

По истечении срока исковой давности

52301

- со сроком «по предъявлении, но не ранее

определенного срока»

52406

52501

52406

При наступлении определенного срока

70102

52501

52502

По истечении одного года от определенного срока

52301

52502

52501

52406

52406

52501

По истечении срока исковой давности

52302-

-52307

52301

52502

52501

52406

52406

52501



Проценты по выпущенным векселям и депозитным сертификатам начисляются исходя из фактического числа календарных дней в году ( 365 или 366 дней ), день постановки на баланс и депогашения в расчет процентов не принимаются.

При начислении процентов по депозитным сертификатам и векселям сумма процентов округляется в большую сторону до целых рублей.

Определение номера балансового счета второго порядка и перенос на счета «до востребования» по собственным векселям производится в порядке, отраженном в п. 7.2.

Испорченные бланки собственных ценных бумаг подшиваются в документы дня с внебалансовой проводкой Дт999999 Кт90702 при этом, на испорченных бланках ставится надпись «Испорчен», подпись ответственного исполнителя, дата и вырезаются ромбовидные отверстия с двух сторон бланка.

Если аннулируются Условия выпуска депозитных сертификатов, то неиспользованные бланки депозитных сертификатов этих выпусков уничтожаются путем пропускания через машину для уничтожения документов с составлением акта на уничтожение. Акт прилагается к внебалансовой проводке Дт999999 Кт90702.

#### **7.4.Срочные сделки.**

При учете срочных сделок для определения номера счета второго порядка в расчет принимаются календарные дни. Если перенос по срокам приходится на выходные дни, то перенос осуществляется в ближайший рабочий день после выходного дня.

На ОРЦБ Банк осуществляет срочные сделки с ГГКО по операциям РЕПО, покупке и продаже по форвардным контрактам.

*Для отражения в бухгалтерском учете срочных сделок в балансе Банка открываются лицевые счета 47407, 47408 по каждому сектору ОРЦБ и каждому финансовому инструменту*

##### ***7.4.1. Сделки РЕПО с ГГКО на ОРЦБ.***

Наименование операции	Раздел «А»		Раздел «Г»	
	Дт	Кт	Дт	Кт

<b><u>I. Покупка ценных бумаг с последующей продажей</u></b>				
<i>1. Первая часть-покупка</i>			937	967
списание денежных средств с торгового счета дилера на бирже	30409	30404		
зачисление ценных бумаг на б/с	50201	30409		
полученный задаток по обратной продаже	30409	47407		
списание комиссионного вознаграждения	70204	30409		
НДС	60310	30409		
<i>2. Вторая часть-продажа</i>			967	937
перенос срочной сделки в баланс (обязательства по ценным бумагам, требования по денежным средствам)	47408	47407		
зачисление денежных средств на торговый счет дилера за минусом полученного задатка)	30404	30408		
исполнение требований по денежным средствам	30408	47408		
исполнение обязательств по ценным бумагам	47407	50201		

Доход от продажи ценных бумаг (ГКО-статья 12402)	47407	70102		
Зачет ранее полученного задатка	47407	30408		
Списание денежных средств с торгового счета ( комиссия бир- же)	30409	30404		
Списание комиссионного возна- граждения	70204	30409		
НДС	60310	30409		
<b><u>II.Продажа ценных бумаг с по- следующим выкупом</u></b>				
<i>1.Первая часть-продажа</i>			936	966
зачисление денежных средств на торговый счет дилера (за минусом задатка, уплаченного по обратном- у выкупу ценных бумаг)	30404	30408		

#### 7.4.2.Сделки с ГКО по форвардным контрактам с клиентом на ОРЦБ

1. <u>В день заключения форвардного контракта на продажу ценных бумаг.</u>			933	965
1.1. <u>В день исполнения сделки по форвардному контракту на продажу ценных бумаг:</u>			965	933
Перенос требований и обязательств в баланс	47408	47407		
Перечисление денежных средств клиентом по брокерским операциям	р/сч	30601		
Перевод денежных средств для участия в торгах на ОРЦБ	30404	330402		
Зачисление денежных средств от продажи ценных бумаг по форвардному контракту(сумма сделки в т.ч. НКД)	30404	30408		

исполнение требований по получению денежных средств	30408	47408		
исполнение обязательств по продаже ценных бумаг	47407	50202		
	47407	70102		
доходы от продажи ценных бумаг	47407	61305		
полученный НКД	30409	30404		
списание денежных средств с торгового счета:				
- денежные средства клиента на покупку				
ценных бумаг				
- комиссия банка бирже				
- комиссия клиента бирже				
средства клиента на покупку	30601	30409		

ценных бумаг	30601	30409		
комиссия клиента бирже	70204	30409		
списание комиссионного вознаграждения	60310	30409		
ндс	30404	30402		
перевод денежных средств для участия в торгах на ОРЦБ	30402	30404		
возврат денежных средств по итогам торгов на ОРЦБ				
<b><u>2.В день заключения форвардного контракта на покупку ценных бумаг (цена контракта, включая НКД)</u></b>				
<b><u>2.1.В день исполнения сделки по форвардному контракту на покупку цен-ных бумаг:</u></b>				
перенос срочной сделки в баланс	47408	47407		
перевод денежных средств для участия в торгах на ОРЦБ	30404	30402		
зачисление денежных средств от продажи ценных бумаг (сумма сделки в т.ч. НКД)	30404	30408		963
списание денежных средств с торгового счета на бирже (денежные средства на покупку ценных бумаг)	30409	30404	935	935
средства клиента от продажи ценных бумаг	30408	30601	963	
списание денежных средств с торгового счета:	30409	30404		
- покупка ценных бумаг в				

т.ч. НКД				
- комиссия клиента бирже				
- комиссия банка бирже				
	47407	30409		
исполнение обязательств по покупке ценных бумаг				
исполнение требований по покупке ценных бумаг	50202	47408		
	61405	47408		
уплаченный НКД				
	30601	30409		
комиссия клиента бирже				
	70204	30409		
комиссия банка бирже				
	60310	30409		
ндс				
	30402	30404		
возврат средств по итогам торгов				
	30601	p/c		
зачисление денежных средств на расчетный счет клиента				

## 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

Счета аналитического учета по операциям Банка, осуществляемым в иностранной валюте, ведутся в двойной оценке: в валюте РФ по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

При осуществлении Банком операций с иностранной валютой, **результаты валютно – обменных операций, операций покупки-продажи безналичной валюты, а также результаты текущей переоценки валютных статей** баланса банка отражаются на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 61306 и 61406 как реализованные (продажа валюты через ОП) и нереализованные курсовые разницы. Результаты валютно – обменных операций, а также операций с безналичной валютой отражаются в балансе банка развернуто: «доходы – расходы». Результаты текущей переоценки отражаются в балансе банка развернуто и в последний рабочий день отчетного квартала переносятся: положительные разницы - на счета доходов, отрицательные разницы – на счета расходов.

Банк осуществляет прием на инкассо от физических лиц именных чеков, в иностранной валюте. Принятые чеки учитываются на ВБС 91101 «Документы и ценности, принятые от клиентов на инкассо для отсылки в банки-нерезиденты» в валюте чека.

Учет срочных сделок осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 21.03.97 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки – продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях», утвержденным Приказом ЦБР от 21.03.97 г. № 02-97, кроме наличных сделок, учитываемых согласно Положению ЦБР от 10.06.96 г. № 22290 «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях», утвержденного Приказом ЦБР от 10.06.96 г. № 02-198.

Обязательная продажа валютной выручки осуществляется клиентами Банка – юридическими лицами в соответствии с нормативными документами ЦБР. Валютная выручка в части, подлежащей обязательной продаже, перечисляется с транзитного счета клиента на лицевой счет, открываемый каждому клиенту на балансовом счете 47405 «Средства в валюте для обязательной продажи». Средства на счете 47405 в течение трех рабочих дней должны быть реализованы на биржевых торгах, либо (если сумма не превышает в эквиваленте 1000\$) может быть куплена Банком за свой счет.

Обязательная продажа иностранной валюты клиентом в учете отражается следующим образом:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	Списание иностранной валюты с транзитного счета клиента (основание – Поручение клиента на обязательную продажу валюты)	407 (840)	47405 (840)
2	Зачисление рублевого эквивалента (согласно оформленной клиентом заявки) на расчетный счет клиента, в случае покупки валюты Банком за свой счет	47405 (840)	407 (810) 701 (курс. разница)

Отражение в учете продажи иностранной валюты на Бирже:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	Списание иностранной валюты с транзитного счета клиента (основание – Поручение клиента на обязательную продажу валюты)	407 (840)	47405 (840)

2	Банк перечисляет иностранную валюту на Биржу	47404 ( 840 )	301 ( 840 )
3	Продажа валюты и зачисление рублей ( согласно биржевого свидетельства ): <ul style="list-style-type: none"> <li>а) в случае продажи Банком «своей валюты»;</li> <li>б) в случае продажи валюты по поручению клиента:             <ul style="list-style-type: none"> <li>- продажа валюты клиента</li> <li>- зачисление рублей клиенту ( согласно биржевого свидетельства )</li> <li>- удержание банком комиссии за услугу</li> <li>- Комиссия, удержанная биржей</li> <li>- НДС, уплаченный с комиссии биржи</li> </ul> </li> </ul>	30404  47405 ( 840 )  30404  407 ( 810 )  70205  60310	47404 ( 840 ) 701/702  47404 ( 840 )  407 ( 810 )  70103  30404  30404
4	Перечисление рублевых средств с биржи ( в случае отзыва )	301 ( 810 )	30404

В целях надлежащего осуществления Банком функций агента валютного контроля, за валютными операциями предпринимателей без образования юридического лица указанной категории клиентов наряду с текущими валютными счетами открываются транзитные валютные счета. Режим транзитного валютного счета для предпринимателей аналогичен режиму транзитного валютного счета для юридических лиц, за исключением необходимости соблюдения предпринимателями 7-дневного срока разблокировки средств на указанных счетах и осуществления предпринимателями обязательной продажи валютной выручки.

## 9. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ

**9.1. На счетах доходов и расходов** будущих периодов отражаются доходы и расходы банка, полученных или уплаченных, но относящихся к будущим периодам. Например, арендная плата, оплаченная арендодателю авансом; подписка на периодическую печать, суммы начисленной заработной платы ( в т.ч отпуска) и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. При наступлении периода, к которому они относятся, такие расходы списываются полностью или частично на расходы отчетного периода. Аналогично списываются на доходы отчетного периода суммы доходов, полученных авансом, в той их части, которая относится к отчетному периоду.

*Доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения*



доходов и совершения расходов ( при получении подтверждающих документов ).

*Результаты деятельности ( прибыль, убыток ) формируются банком ежеквартально.*

*Порядок распределения прибыли определяется в соответствии с Уставом Банка, а также положения утвержденного Советом Банка « Положение о порядке формирования и использования фондов».*

*Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль банк осуществляет ежеквартально, с уплатой ежемесячных авансовых платежей. При этом происходит доплата в бюджет разницы между суммой, подлежащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал, и уплаченными авансовыми платежами.*

В балансе Банка расчеты с бюджетом по налогу на прибыль отражаются следующим образом:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	Перечисляются авансовые платежи по налогу на прибыль согласно расчету	60301	Корр. сч.
2	Начислен налог (аванс) на прибыль согласно расчету	70501	60301
3	Перечислен налог на прибыль исходя из фактически полученной прибыли за квартал	60301	Корр. сч.
4	Возврат их бюджета излишне перечисленных сумм налога на прибыль	Корр. сч.	60302

## **Раздел II. Учетная политика банка для целей налогообложения**

### **I Налог на прибыль**

#### **Общие положения**

Банком, наряду с бухгалтерским учетом, осуществляется налоговый учет в целях формирования полной и достоверной информации о доходах и расходах для целей налогообложения по хозяйственным операциям, осуществленным в течение отчетного (налогового) периода.

Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет). Исходя из принципа непрерывности отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения, регистры налогового учета, включая справку бухгалтера, формируются по всем операциям, тем или иным образом, учитываемым для целей налогообложения.

Данные налогового учета отражаются банком в регистрах налогового учета (аналитических, расчетных, сводных) на основании первичных документов, данных бухгалтерского учета, расчетов и других документов, по тем операциям, по которым статьями 25 главы НК РФ предусмотрен порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, отличный от порядка группировки и отражения в бухгалтерском учете, установленного правилами бухгалтерского учета.

При этом, если порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, то регистры бухгалтерского учета используются для получения данных для целей налогообложения и, следовательно, объекты, учтенные в подобных регистрах, будут учтены для исчисления налоговой базы в размерах и порядке, предусмотренном как в бухгалтер-

ском учете. В этом случае на основе регистров бухгалтерского учета составляется справка бухгалтера и помещается в документы налогового учета.

Отражение операций, требующих в соответствии с требованиями главы 25 Налогового Кодекса отдельного учета, производится в отдельных регистрах налогового учета или на отдельных лицевых счетах бухгалтерского учета.

Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- 1) первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- 2) аналитические регистры налогового учета;
- 3) расчет налоговой базы.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

наименование регистра;

период (дату) составления;

измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;

наименование хозяйственных операций;

подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

На основании данных налогового учета в каждом отчетном периоде определяется налоговая база, исчисляется налог и формируется налоговая отчетность.

В случае, если банк начнет осуществлять новые виды деятельности, он определит и отразит в учетной политике для целей налогообложения принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную Налоговым Кодексом.

### **Метод отражения доходов и расходов в налоговом учете**

Отражение доходов и расходов по банковским операциям, проведенным в отчетном (налоговом) периоде производится методом начислений. Доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от поступления (выбытия) денежных, иного имущества, работ услуг.

По доходам и расходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам и не предусматривающим равномерное распределение доходов, их признание производится с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов. В отчетном (налоговом) периоде признается доля доходов и/или расходов к нему относящаяся. При невозможности установить эту долю по первичным документам, она определяется расчетным путем.

По договорам на привлечение и размещение средств, в которых не предусмотрено ежемесячное начисление платы за пользование средствами, включение процентов в состав доходов и расходов (признание доходов и расходов) производится каждый календарный квартал в последний рабочий день квартала.

#### **Способ уплаты авансовых платежей и расчета с бюджетом по налогу на прибыль в течение налогового периода**

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль банк осуществляет ежеквартально, с уплатой ежемесячных авансовых платежей. При этом происходит доплата в бюджет разницы между суммой, подлежащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал, и уплаченными авансовыми платежами. Сумма ежемесячных авансовых платежей во втором, третьем и четвертом кварталах определяется исходя из фактической налогооблагаемой прибыли, полученной за предыдущий квартал и налоговых ставок в соответствии со статьей 284 Налогового Кодекса. Сумма ежемесячных авансовых платежей в первом квартале равна сумме авансовых платежей четвертого квартала предыдущего года.

Уплата ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль производится не позднее 28 числа каждого месяца отчетного периода.

Налоговая декларация представляется в налоговый орган не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Для расчета суммы налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет по месту нахождения каждого обособленного подразделения согласно ст. 288 Налогового кодекса РФ применяется показатель среднесписочной численности работников.

#### **Метод определения выбытия материальных расходов**

Для определения размера материальных расходов в случае реализации или иного выбытия используется метод оценки по стоимости единицы запасов.

Стоимость имущества с первоначальной стоимостью до 10 тысяч рублей включительно, признается расходом в день ввода его в эксплуатацию.

#### **Метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг.**

Для определения покупной стоимости ценных бумаг, относимой на расходы при их реализации, используется метод ФИФО, за исключением векселей и других неэмиссионных ценных бумаг. Для векселей и других неэмиссионных ценных бумаг затраты, признаваемые расходами определяются по фактической покупной стоимости конкретных бумаг.

## **Начисление амортизации**

Амортизация по всем видам амортизируемого имущества, включая нематериальные активы, начисляется линейным методом. Ее начисление и отнесение на расходы производится ежемесячно в последний рабочий день месяца, исходя из сроков полезного использования, установленного для каждого актива соответствующим распорядительным документом банка. Начисление амортизации не производится по основным средствам, находящимся на консервации свыше трех месяцев или на реконструкции свыше 12 месяцев, в соответствии с решением руководства банка.

Срок полезного использования каждого из амортизируемых объектов определяется в зависимости от его принадлежности к конкретной амортизационной группе (в соответствии с классификацией, установленной Распоряжением Правительства №1 от 01.01.2002г.) и определяется как минимальное значение соответствующей амортизационной группы.

В отношении приобретаемых объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется исходя из срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации этого объекта предыдущими собственниками.

## **Политика банка по созданию резервов под возможные потери.**

С целью обеспечения финансовой устойчивости банка и для компенсации возможных потерь, связанных с некачественными активами или с изменениями конъюнктуры рынка банк создает следующие резервы под возможные потери:

- резервы под возможные потери по ссудам;
- резервы под обесценение ценных бумаг;
- резервы под прочие активы.

Создание, восстановление ранее созданных резервов и их корректировка производится в порядке, устанавливаемом Центральным Банком РФ. Расходы по созданию (увеличению) указанных резервов и доходы от их восстановления (уменьшения), в тех случаях, когда это предусмотрено 25 главой НК РФ признаются для целей налогообложения в день их создания или восстановления и отражения по балансу банка. Суммы созданных и не использованных (не полностью использованных) в текущем (отчетном) периоде резервов переносятся на следующий отчетный (налоговый) период. Сумма вновь создаваемого резерва под каждый актив, корректируется на сумму ранее созданного резерва под этот актив.

Помимо вышеуказанных резервов, банк может создавать резервы по сомнительным долгам, в соответствии с положениями 25 главы Налогового Кодекса РФ.

Все резервы под возможные потери создаются банком в валюте Российской Федерации независимо от валюты актива под который создается резерв. Сумма активов в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ на дату создания (корректировки) резерва.

Резервы по сомнительным долгам могут создаваться (корректироваться) банком в течение отчетного периода в соответствии и на условиях предусмотренными статьями 266 и 292 Налогового Кодекса. Суммы вновь создаваемых (восстанавливаемых) резервов в целях налогообложения включаются в состав внереализационных расходов (доходов) не

реже одного раза за квартал. Суммы созданных и не использованных (не полностью использованных) в текущем (отчетном) периоде резервов переносятся на следующий отчетный (налоговый) период. Сумма вновь создаваемого резерва под каждый долг, корректируется на сумму ранее созданного резерва под этот долг.

Решение о создании резерва по сомнительным долгам принимается Правлением банка на основе мотивированных служебных записок, представляемых уполномоченными сотрудниками.

Определение сумм создаваемых в отчетном квартале резервов по сомнительным долгам производится на основании акта инвентаризации дебиторской задолженности проведенной банком по состоянию на конец предыдущего квартала.

### **Порядок учета отдельных видов доходов и расходов**

1. В соответствии со ст.269 НК РФ проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида (кредиту, займу или иному заимствованию независимо от формы их оформления) за исключением межбанковских кредитов сроком до 7 дней, признаются расходом банка в пределах величины 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.

По договорам на привлечение и размещение средств в валюте российской федерации и иностранной валюте, со сроками действия более одного отчетного периода проценты за пользование средствами в текущем квартале начисляются и относятся на доходы или расходы банка в сроки, предусмотренные договором. В случаях, если договором не предусмотрено равномерное распределение доходов и расходов, проценты начисляются и относятся на доходы или расходы банка в последний рабочий день квартала.

Проценты, начисленные по остаткам на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, признаются внереализационным доходом на конец отчетного периода. Проценты, полученные в инвалюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату получения.

Налоги признаются расходом на дату начисления и включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет).

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя их начисленных сумм.

Датой осуществления материальных расходов является дата передачи материалов в эксплуатацию, а для услуг производственного характера – дата подписания акта приемки-передачи услуг.

Датой осуществления внереализационных расходов признается :

- для арендных платежей – последний день отчетного периода;
- для сумм комиссионных сборов – дата расчетов (т.е. дата списания денежных средств с корреспондентского счета)

Суммы расходов на производство и реализацию, осуществленных в отчетном периоде, в полном объеме относятся к расходам следующих особенностей:

- при поступлении актов ,счетов не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом - последний день отчетного периода;

- при поступлении актов ,счетов ,служащих для произведения расчетов позднее 20 числа месяца отчетного периода – дата поступления счета.

- при поступлении актов, счетов, служащих основанием для произведения расчетов не позднее 01 марта года, следующего за налоговым периодом – последний день налогового периода.

- при поступлении актов, счетов ,служащих основанием для проведения расчетов позднее 01 марта года, следующего за налоговым периодом - дата получения счета.

### **Порядок ведения налогового учета**

Формирование данных налогового учета в банке осуществляется в непрерывном хронологическом порядке по всем объектам учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет). Эти данные отражаются в регистрах налогового учета: аналитических, расчетных, сводных и др., а также справках бухгалтера. Формы регистров, а также порядок их ведения устанавливается отдельным распоряжением по банку.

По объектам и хозяйственным операциям, по которым порядок группировки и учета для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, для получения налоговых данных используются регистры бухгалтерского учета. На основе регистров бухгалтерского учета составляется справка бухгалтера и помещается в документы налогового учета.

Регистры налогового учета ведутся уполномоченными лицами соответствующих подразделений банка в электронном виде. Данные, вносимые в регистры, определяются на основании первичных документов (включая расчеты, справки, выписки лицевых счетов и информационных баз и др.).

Регистры с данными налогового учета за каждый календарный квартал распечатываются на бумажных носителях и подписываются уполномоченным сотрудником и/или руководителем подразделения. Один экземпляр передается в Отдел бухгалтерского учета для формирования документов налогового учета, составления промежуточных и сводных документов и формирования отчетности. Первичные документы, на основании которых составлен регистр, остаются в документах подразделения, составившим регистр.

Данные налогового учета при наличии возможности сверяются или соотносятся с данными бухгалтерского учета.

Порядок группировки данных налогового учета в регистрах, обеспечивает получение достоверных данных для составления налоговой декларации по налогу на прибыль за каждый отчетный (налоговый) период в соответствии с требованиями главы 25 Налогового Кодекса.

## **II Налог на добавленную стоимость**

Для целей исчисления и уплаты НДС при определении даты реализации товаров ( выполнения работ, оказания услуг) Банк применяет кассовый метод ведения бухгалтерского учета - Датой возникновения обязанности по уплате НДС считается день оплаты товаров (работ, услуг), т.е. по мере поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу за товары (работы ,услуги).

При исчислении и уплате НДС Банк включает в затраты ,принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль ,суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС , полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. ( ст.170 НК РФ).

Осуществляемые капитальные вложения , приобретаемые основные средства, нематериальные активы (НМА), материальные запасы ,хозяйственные материалы Банк учитывает без НДС. Отнесение НДС на расходы по основным средствам ,НМА, мат.запасам производится при их вводе в эксплуатацию. НДС по хозяйственным материалам относится на расходы по мере отнесения на расходы стоимости хозяйственных материалов.

Налоговым периодом является календарный месяц.

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

### **III Налог на доходы физических лиц**

Порядок определения объекта налогообложения по налогу на доходы физических лиц и расчетов с бюджетом по этому налогу определен положениями главы 23 Налогового Кодекса РФ.

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц являются сотрудники Банка. Банк является налоговым агентом по начислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на доходы сотрудников.

Налоговым периодом является календарный год.

Налог исчисляется ежемесячно ,одновременно с начислением заработной платы сотрудникам и перечисляется в бюджет не позднее дня выдачи заработной платы. Налог удерживается с совокупного дохода по ставке 13% . Для сотрудников , не являющихся налоговыми резидентами РФ, ставка налога установлена в размере 30 %.

Ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, в налоговый орган представляются сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов.

### **IV Единый социальный налог**

Порядок определения объекта налогообложения по единому социальному налогу и расчетов с бюджетом по этому налогу определен положениями главы 24 Налогового Кодекса РФ.

Налоговым периодом признается календарный год , отчетным периодом – первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Объектом налогообложения являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые Банком в пользу сотрудников по всем основаниям, кроме выплат произведенных за счет чистой прибыли ,оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов.

Расходы по уплате единого социального налога относятся к прочим расходам,



связанным с производством и реализацией и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

## V Налог на имущество

Порядок определения объекта налогообложения по налогу на имущество определен положениями главы 30 Налогового Кодекса РФ.

Налоговым периодом по налогу на имущество является календарный год, отчетным периодом — 1 квартал, полугодие, 9 месяцев и год.

Объектов налогообложения признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе Банка в качестве объектов основных средств.

Расходы по уплате налога на имущество относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, и уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

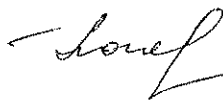
## VI Транспортный налог

Порядок определения объекта налогообложения по транспортному налогу и расчетов с бюджетом по этому налогу определен положениями главы 28 Налогового Кодекса РФ.

Объектом налогообложения являются транспортные средства, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ. Налоговым периодом признается календарный год.

Расходы по уплате транспортного налога относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Главный бухгалтер



М.А. Погонина

Согласовано:

Заместитель главного бухгалтера

Начальник службы внутреннего контроля

Юрисконсульт



Е.П.Трашенкова

Е.Н.Тархановская

Н.В.Мануйлова

---

## **Учетная политика**

● **ЗАО АКБ "Московский Залоговый банк "**

**на 2006 год**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **Учетной политики ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк»**

**на 2006 год.**

#### **Раздел I**

- |  |               |
|--|---------------|
| <b>1. Общие положения</b>  | <b>стр.4</b>  |
| <b>2. Рабочий план счетов Банка . Порядок ведения аналитического и синтетического учета</b>                                  | <b>стр.5</b>  |
| <b>3. Первичные документы</b>  | <b>стр.7</b>  |
| <b>4. Порядок проведения инвентаризации имущества и ревизии денежной наличности и иных ценностей, находящихся в кладовой</b> | <b>стр.11</b> |
| <b>5. Учет материальных ценностей и нематериальных активов</b>   | <b>стр.14</b> |
| <b>6. Учет кредитных операций</b>  | <b>стр.18</b> |
| <b>7. Учет операций с ценными бумагами</b>   | <b>стр.20</b> |
| <b>8. Учет операций в иностранной валюте</b>   | <b>стр.29</b> |
| <b>9. Формирование финансовых результатов</b>  | <b>стр.31</b> |

**Список приложений к Учетной политике  
ЗАО АКБ "Московский Залоговый Банк" на 2006 год.**

*Приложение №1.*

*Рабочий план счетов банка.*

*Приложение №2.*

*Положение "О порядке открытия и обслуживания расчетных(бюджетных и текущих) счетов клиентов в АКБ «Московский залоговый банк»".*

*Приложение №3.*

*Положение "О порядке формирования резервов на возможные потери".*

*Приложение №4.*

*Положение "О порядке формирования и использования фондов банка".*

*Приложение №5.*

*Положение "О кредитном комитете банка".*

*Приложение №6.*

*Положение « О кредитовании».*

*Приложение №7.*

*«Кредитная политика банка» .*

*Приложение №8.*

*Методика оценки финансового состояния и платежеспособности предприятий при рассмотрении вопроса о выдаче кредита».*

*Приложение №9.*

*Положение "О денежных вкладах физических лиц ».*

*Приложение №10.*

*Положение «О выпуске и обращении собственных векселей».*

*Приложение №11.*

*Положение «Об отделе ценных бумаг».*

*Приложение №12.*

*Положение «Об управлении клиентского обслуживания».*

*Приложение №13.*

*Положение «Об отделе кредитования».*

*Приложение №14.*

*Положение « Об операционном отделе».*

*Приложение №15.*

*Положение «Об отделе торговых и фондовых операций».*

*Приложение №16.*

23. *Положение « О представительских расходах».*

24. *Приложение № 17.*

*Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов ,полученных преступным путем .*

*Приложение №18.*

*Положение «Об управлении ликвидностью».*

*Приложение №19.*

*Перечень форм первичной учетной документации, используемых Банком для оформления хозяйственных операций».*

## Раздел I.

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

*1.1. Учетная политика ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк», далее БАНК, сформирована на основе:*

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ
- Гражданского кодекса РФ части-1 и 2
- Налогового Кодекса части 1 №146-ФЗ и части 2
- №117-ФЗ
- Правил ведения бухгалтерского учета в Банках №205-П
- Законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России

Учетная политика предполагает, что ЗАО АКБ «Московский Залоговый Банк», как юридическое лицо, имеющее свой Уставный капитал, свое имущество и свои обязательства, обособленные от имущества и обязательств акционеров, будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом, что у него отсутствуют намерения ликвидировать или существенно сокращать свою деятельность.

Для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, Банк осуществляет операции в соответствии с Уставом Банка и выданными лицензиями:

- Лицензия № 2475 от 05/06/02 на осуществления банковских операций с физическими и юридическими лицами в валюте РФ.

Банк не занимается производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк осуществляет безналичные расчеты по счетам юридических и физических

лиц в соответствии:

- положением ЦБР от 12/04/01 № 2-П «О безналичных расчетах в РФ»,
- положением ЦБР от 01/04/03 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»

*1.2 Учетная политика предполагает последовательность ее применения с момента издания приказа Председателя Правления банка об утверждении учетной политики. Изменения в учетной политике банка возможны в случае:*

- реорганизации банка в форме слияния, разделения, присоединения;
- смены собственников;
- изменений законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;
- разработки новых способов бухгалтерского учета и других объективных причин.

Эти изменения оформляются распорядительной документацией банка и утверждаются Председателем Правления банка.

*1.3 Положения данной учетной политики применяются всеми структурными подразделениями банка, независимо от места их расположения.*

## **2. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БАНКА . ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА**

Рабочий план счетов банка составлен в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П ( Приложение № 1 ).

Операции в бухгалтерском учете отражаются в день их совершения ( поступления документов ).

### **2.1. Синтетический учет**

*Документами синтетического учета являются:*

- ежедневная *оборотная ведомость*, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам программным путем по установленной форме и *выдается на печать ежедневно*. Внутри месяца обороты показываются за день; на 1- число также составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года.

- ежедневный *баланс банка*, который формируется ежедневно программным путем за истекший день до 12 часов следующего рабочего дня, не распечатывается и хранится в электронном виде в базе данных, в соответствии со сроками хранения. Баланс *выдается на печать ежегодно на 1 января и по мере необходимости*.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры по их устранению.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника и заверяется подписью контролирующего работника (главного бухгалтера или его заместителем).

*Исправительные ордера составляются программным путем*, в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий - уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый остается в ордерной книжке.

В учетно - операционном отделе и отделе внутрибанковских операций ордерные книжки ведутся раздельно и хранятся у заместителей главного бухгалтера. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера указываются: когда и по какому документу была допущена неправильная запись (если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление), также отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, хранятся в документах дня при этих ордерах.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

## **2.2. Аналитический учет.**

*Документами аналитического учета являются:*

- *лицевые счета*, которые открываются по каждому виду учитываемых средств и ценностей, с указанием их назначения и владельца.



Открытие, ведение и закрытие банком счетов клиентов, как в рублях, так и в иностранной валюте осуществляется на основании Положения «О порядке открытия и обслуживания расчетных(бюджетных и текущих ) счетов клиентов в АКБ «Московский залоговый банк» (Приложение № 2), утвержденного Приказом по Банку.

Открытые счета регистрируются в Книге регистрации открытых лицевых счетов аналитического учета, которая ведется в электронном виде. Открытие лицевых счетов производится уполномоченными сотрудниками в соответствии с Приказом по Банку. В книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные страницы. В конце года страницы Книги выдаются на печать, пронумеровываются (нумерация страниц Книги сквозная) прошнуровываются, опечатываются и заверяются подписью главного бухгалтера банка. Книга хранится у главного бухгалтера банка.

В случае закрытия счета в Книге проставляется дата его закрытия.

Номера лицевых счетов (кроме расчетных / текущих), получившие признаки закрытых договоров (счетов) в истекшем году, могут присваиваются новым счетам того же клиента в текущем году.

Счета физических лиц по вкладам (депозитам), открываются с соблюдением положений Гражданского Кодекса Российской Федерации и отражаются в Книге регистрации открытых счетов на основании заключенных договоров сотрудником отдела, обслуживающего счета по частным вкладам.

При определении номера балансового счета, на котором должен быть открыт депозитный счет физическому лицу, период действия счета определяется со дня зачисления средств на счет по день списания (в расчет принимается фактическое количество календарных дней).

Лицевые счета клиентов - физических лиц формируются ежедневно в электронном виде, распечатываются по мере необходимости и по закрытию хранятся в виде электронных баз данных (файлов), в соответствии со сроками хранения и распечатываются по мере необходимости.

Лицевые счета клиентов Выписки по лицевым счетам клиентов - юридических лиц распечатываются, при наличии движения по счету с использованием средств вычислительной техники по установленной форме в одном экземпляре, который предназначается для выдачи клиенту.

Для осуществления контроля, за состоянием (движение, остатки) счетов клиентов Банка *ежедневно по каждому ответственному исполнителю, за которым закреплены лицевые счета, на печать выдается «обороты - сальдовая ведомость» с реквизитами:*

- номер лицевого счета;
- входящее сальдо;
- обороты по Дт;
- обороты по Кт;
- исходящее сальдо.

Ответственные исполнители одновременно с обработкой выписок по лицевым счетам клиентов (подбор документов) сверяют остатки в выписках с остатками «обороты - сальдовой ведомости». После чего подписывают и подшивают ее в свое досье ( это внутренний сверочный документ ограниченного времени хранения, который в архив не

сдается и подлежит уничтожению в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным ).

По суммам, проведенным по дебету и кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету. На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп и дата проводки. Ответственный исполнитель, подписывая лицевой счет, обязан убедиться в наличии необходимых приложений к выписке, а также правильности их оформления.

Выписки выдаются под расписку в *Карточке учета выдачи выписок из лицевых счетов и приложений к ним* лицам, имеющим право первой или второй подписи по данному счету, или их представителям по доверенности, оформленной в установленном порядке.

Невостребованные выписки из лицевых счетов клиентов на бумажном носителе, которые пользуются системой «Банк-Клиент» хранятся у ответственного исполнителя в течение 3 месяцев, после чего уничтожаются. По истечению 3 месяцев по письменному требованию клиента ему выдается дубликат выписки с оплатой в соответствии с тарифами банка.

Справки о состоянии счета, о движении средств по счету выдаются только по письменному требованию владельцев счетов, органов дознания и следствия, судебных и финансовых органов в соответствии с действующим законодательством.

Лицевые счета клиентов Банка (юридических и физических лиц) архивируются ежедневно электронным путем и хранятся в виде электронных баз данных (файлов), в соответствии со сроками хранения. Распечатываются по мере необходимости.

Лицевые счета по внутрибанковским операциям распечатываются по мере движения средств по счетам ежедневно в одном экземпляре.

Записи в лицевых счетах производятся только на основании денежно-расчетных документов оформленных в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

В течение месяца лицевые счета по внутрибанковским операциям помещаются в архивную картотеку в возрастающем порядке их номеров, а по окончании квартала брошюруются в таком порядке в пачки и помещаются в архив после сдачи годового отчета.

*Кассовые журналы* составляются в порядке установленном по кассовой работе, в двух экземплярах один из которых помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр подшивается в документы дня.

*Ведомость остатков по счетам* первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам формируется ежедневно в виде электронных баз данных (файлов) в соответствии со сроками хранения. *Выдается на печать по состоянию на 1 января и по мере необходимости.*

*Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.* Ведомость формируется программным путем ежедневно, *выдается на печать по состоянию на первое число* каждого месяца, а также *по мере необходимости.*

### 3. ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Операции в бухгалтерском учете отражаются на основании первичных документов, которые должны содержать установленные законом обязательные реквизиты:

По операциям по счетам клиентов	По хозяйственным операциям Банка
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Наименование документа ( формы );</li> <li>- Номер документа;</li> <li>- дата составления документа;</li> <li>- наименование предприятия ( организации );</li> <li>- основание для совершения хозяйственной операции;</li> <li>- содержание хозяйственной операции;</li> <li>- измерители хозяйственной операции в стоимостном выражении;</li> <li>- другие дополнительные реквизиты, определяемые характером документируемых хозяйственных операций ( например, сумма НДС и др. );</li> <li>- печать и подписи должностных лиц;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- наименование документа( формы );</li> <li>- номер документа;</li> <li>- дата составления документа;</li> <li>- наименование и адрес предприятия ( организации );</li> <li>- основание для совершения хозяйственной операции, зафиксированной документом;</li> <li>- содержание хозяйственной операции;</li> <li>- измерители хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении;</li> <li>- другие дополнительные реквизиты, определяемые характером документируемых хозяйственных операций ( например, сумма НДС и др. );</li> <li>- наименования должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции;</li> <li>- подписи должностных лиц и их расшифровка.</li> </ul>

Перечень документов используемых банком для документального оформления хозяйственных операций ( Приложение №19)

**3.1. Операции по счетам клиентов банка** осуществляются на основании денежно-расчетных документов, составленных в соответствии с предъявляемыми требованиями.

Денежно- расчетные документы предоставляются в Банк на бумажных носителях, либо, в соответствии с заключенным Договором о ведении расчетов по системе электронной связи.

На основе платежных документов, поступающих по системе Банк-Клиент, формируются *реестры электронных документов*, которые содержат номера и даты платежных документов, лицевой счет плательщика и получателя, БИК банка получателя, суммы документов, очередность платежа и способ отправки. Реестры электронных документов сверяются и подписываются ответственным исполнителем, ответственным за отправку документов и передаются для сшива в мемориальные документы дня. Бумажные копии электронных документов, указанные в реестре электронных документов в мемориальные документы дня не подшиваются.

Выдача денежных чековых книжек по счетам в банке производится по *письменному заявлению* владельцев счета на бланке за подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом. В

соответствии с заявлением клиента ему может быть выдано одновременно несколько денежных чековых книжек по одному счету, причем должна соблюдаться последовательность номеров чеков.

Заявление на выдачу чековой книжки предоставляется в банк в одном экземпляре, хранится в кассовых документах дня, как приложение к мемориальному ордеру.

Заготовленные к выдаче чековые книжки, не полученные клиентами в течение 30 дней, погашаются с отметкой на заявлении клиента за подписями должностных лиц, на которых возложена ответственность за хранение ценностей в кассе банка, путем вырезки из чеков места, предназначенного для подписи, и списываются в расход. Погашенные чековые книжки прилагаются к мемориальному ордеру по списанию чековых книжек с внебалансового учета.

Плата за услуги банка при совершении операций по счету взимается без акцепта плательщика по факту оказания банковских услуг, с оформлением мемориального ордера, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к договору банковского счета.

### **3.2. Учет внутрихозяйственных операций банка осуществляется на основании следующих первичных документов:**

**3.2.1. Аналитический учет** объектов основных средств и нематериальных активов, их износ и переоценка отражаются **в карточках учета**, открываемых по каждому объекту, предмету. В характеристике предмета отражаются:

- а) наименование объекта, предмета;
- б) инвентарный номер;
- в) номер паспорта ( если он есть );
- г) место (структурное подразделение) эксплуатации;
- д) норма износа (амортизации);
- е) материально- ответственное лицо ( должность, фамилия, инициалы).

При изменении указанных показателей вносятся изменения в характеристику предмета.

Постановка объектов на инвентарный учет осуществляется на основании одного из документов:

**товарно - транспортных накладных,  
актов ввода в эксплуатацию,  
актов приемки- передачи или приказа руководителя банка о постановке на учет объектов основных средств и нематериальных активов.**

Паспорта на объекты, предметы хранятся в следующем порядке:

- а) по объектам автотранспорта , оборудованию связи и прочим объектам - у главного бухгалтера Банка;
- б) по объектам и предметам вычислительной техники - в отделе автоматизации;

При этом обеспечивается сохранность паспортов.

Начисление износа начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода данного объекта основных средств в эксплуатацию, и заканчивается по окончании нормативного срока их службы ( полном завершении амортизации ) или выбытии их по какой- либо причине. Для

определения даты начала начисления износа по каждому объекту основных средств составляется акт ввода в эксплуатацию.

При определении срока полезного использования основных средств банка применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1.

**Амортизация объектов основных средств осуществляется линейным способом.**

Начисленный износ отражается в балансе Банка на основании ежемесячно составляемых ведомостей по группам объектов основных средств.

Выбытие объектов основных средств, в случае передачи их другим организациям оформляется актами приемки-передачи. Списание основных средств за непригодностью осуществляется на основании актов комиссии, утвержденных руководителем Банка или его заместителем. Состав и полномочия Комиссии определяются Приказом Председателя Правления Банка. Если основные средства передаются физическому лицу, то на заявлении физического лица о продаже ему материальных ценностей руководитель банка делает разрешительную надпись, а передача основных средств оформляется актом приемки-передачи.

**По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации.**

**3.2.2. Аналитический учет материальных запасов** осуществляется с помощью лицевых счетов, на которых учитываются материальные запасы.

Списание материальных запасов на расходы осуществляется при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Аналитический учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется с использованием компьютера путем составления Актов ввода в эксплуатацию и выбытия основных средств, нематериальных активов. Пообъектно составляются Карточки инвентарного учета материальных ценностей.

**3.2.3. Основанием для оплаты** приобретаемых материальных ценностей, услуг сторонних организаций, являются заключенные с продавцами (поставщиками) договоры, (оформляются либо как двусторонние документы, заверенные печатями обеих сторон, либо как заказ-наряд, когда опала производится на основании гарантийных писем или счетов, выписываемых поставщиками). В договорах указываются номенклатура приобретаемой продукции (получаемых услуг), сроки поставки, цена и санкции за ненадлежащее исполнение договора. Предварительная оплата может производиться на основании служебной записки, составленной на имя руководителя банка и подписанной начальником подразделения. Служебная записка с визой руководителя банка «К оплате» передается в отдел внутрибанковских операций для отражения в синтетическом учете;

**3.2.4. Для учета расходов на оплату труда** первичными документами являются расчетные ведомости

*мости*, утверждаемые руководителем и главным бухгалтером банка. Основанием для начисления заработной платы является *табель учета рабочего времени, трудовые соглашения и договора подряда* при наличии *Акта выполненных работ*. Суммы начисленной заработной платы должны соответствовать установленным работникам штатным расписанием и трудовыми договорами, должностным окладам; утвержденным в договорах подряда и трудовых соглашениях суммам оплаты выполняемых работ. Расчетные ведомости одновременно являются и документами для проверки правильности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц и единого социального налога, уплаченного работодателем.

**3.2.5. Выдача работникам банка подотчетных сумм** наличных денег на хозяйственные и командировочные расходы и возврат ими остатков этих сумм оформляется *расходными и приходными кассовыми ордерами*, выписываемыми на основании *заявления* работника с визой руководителя банка. Не позднее срока, на который выдана подотчетная сумма- (срок подотчетной суммы и круг подотчетных лиц устанавливается Приказом руководителя банка), сотрудник должен представить *авансовый отчет* о ее расходовании с приложением соответствующих оправдательных документов. Отчет после проверки его бухгалтером утверждается руководителем банка.

По подотчетным суммам, выданным на *командировочные расходы, оправдательными документами являются: командировочное удостоверение с отметками о прибытии и выбытии в пунктах назначения, на предприятии, в организации; проездные документы ( в том числе квитанции об уплате сумм за пользование постельным бельем в поезде ) и документы об оплате найма жилого помещения.*

По подотчетным суммам, выданным на *приобретение товарно- материальных ценностей, оправдательными документами являются товарные чеки, накладные, корешки приходных кассовых ордеров, закупочные акты, с приложением чеков ККМ и другие аналогичные документы.*

Выдача работнику нового аванса до представления им отчета о расходовании предыдущего не допускается.

Записи в первичных документах производятся чернилами, пастой шариковых ручек, при помощи пишущих машин, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш, чернила или пасту зеленого и красного цветов.

*Ксерокопии первичных документов, факсы, копии с факсов не являются первичными документами и бухгалтерией к исполнению не принимаются.*

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, утверждается приказом руководителя банка по согласованию с главным бухгалтером. На основании приказа оформляются образцы подписей, которыми обеспечиваются сотрудники Банка..

Обработанные первичные документы должны содержать отметку об этом, для того, чтобы они не были исполнены повторно. *Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен иметь контировку*, т.е. обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись.

### 3.3. Порядок формирования и хранения сдачи в архив бухгалтерских документов дня по банковским операциям.

Документы дня, проведенные по балансу, формируются по видам:

- кассовые документы дня (в отдельные папки брошюруются документы по операциям индивидуальных заемщиков);
- мемориальные документы дня, в том числе в электронном виде, по операциям в валюте РФ (в отдельные папки подшиваются документы по операциям с физическими лицами)
- мемориальные документы дня по операциям в иностранной валюте (в отдельные папки подшиваются документы по операциям с физическими лицами)
- документы по внутрибанковским операциям.

Документы дня по истечении месяца сдаются в архив.

Документы дня формируются ежедневно, сверяются с итогом оборотов ежедневной *оборотной ведомости* сотрудником, на которого возложены обязанности по формированию документов.

- на бумажных носителях;
- в виде электронных баз данных, сформированных с использованием вычислительной техники

В виде электронных баз данных (электронный архив) хранятся:

- все поступившие от клиентов Банка электронные платёжные документы (ЭПД), подписанные электронно-цифровой подписью (ЭЦП), успешно прошедшие контроль правильности реквизитов и оплаченные за счет имеющихся средств на расчетном счете Клиента, или сверх остатка средств на счете клиента в случаях, предусмотренных договором между Банком и клиентом.

- все полученные в адрес клиентов Банка и обработанные электронные платежные документы.

При этом бумажные копии ЭПД распечатываются только для приложения к выписке из лицевого счета клиента в одном экземпляре.

В случае, когда клиенты Банка- получатели ЭПД являются пользователями системы Банк-Клиент, в подтверждение получения и зачисления средств им направляется ЭПД в соответствии с условиями, установленными договором.

При хранении документов в электронном архиве обеспечиваются:

- сохранность документов;
- возможность установления их подлинности в течение всего срока хранения;
- возможность ограниченного доступа;
- возможность группировки документов в соответствии с требованиями Банка России (группируются за каждый рабочий день в возрастающем порядке дебетованных счетов);
- невозможности внесения изменений;
- возможность резервного копирования баз данных.

Все остальные бухгалтерские документы хранятся на бумажных носителях в порядке установленном Банком России для кредитных организаций.

Книга учета денежной наличности ведется с использованием компьютерного оборудования. Листы книги ежедневно распечатываются на бумажном носителе и подшиваются в отдельное дело. По окончании месяца листы книги брошюруются в хронологическом порядке. Общее количество листов подписывается руководителем банка, главным бухгалтером, начальником отдела кассовых операций и заверяется печатью банка.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И РЕВИЗИИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНО- СТИ И ИНЫХ ЦЕННОСТЕЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В КАССЕ БАНКА**

##### ***4.1. Порядок проведения инвентаризации имущества банка***

Инвентаризации подлежит все имущество банка независимо от его местонахождения. Под имуществом банка для целей инвентаризации понимаются основные средства, нематериальные активы, материальные запасы на складе, а также другие виды имущества, не принадлежащие банку, но числящиеся в бухгалтерском учете (лизинг, аренда), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Инвентаризация имущества производится по его местонахождению (кабинеты, площадки) и материально-ответственным лицам.

Для проведения инвентаризации в банке создается постоянно действующая комиссия. Персональный состав комиссии утверждает руководитель приказом по банку. В состав инвентаризационной комиссии включаются представители администрации банка, сотрудники бухгалтерской службы, другие специалисты.

Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

Проведение инвентаризации имущества банка обязательно в следующих случаях:

- а) перед составлением годового отчета банка инвентаризация проводится по состоянию на 1- ноября;
- б) при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей инвентаризация проводится на день приема- передачи ценностей;
- в) при установлении фактов хищения, злоупотреблений, порчи ценностей;
- г) в случае пожара или стихийных бедствий;
- д) в случае реорганизации или ликвидации банка;
- е) в других случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также по решению руководящих органов банка или руководителя банка.



В ходе инвентаризации проверяются:

- а) фактическое наличие ценностей;
- б) правильность их хранения, ведения складского учета;
- в) выявляются излишние не используемые, ненужные банку материальные ценности, подлежащие передаче или реализации; материальные ценности, пришедшие в негодность и подлежащие списанию.

До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить *последние* на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей.

*Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.*

Сведения о фактическом наличии имущества записываются в инвентарные описи, составляемые по кабинетам, не менее чем в двух экземплярах.

Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально- ответственных лиц и лиц, ответственных за кабинет ( назначаются приказом руководителя банка ).

Описи могут быть заполнены как с использованием средств вычислительной и другой оргтехники, так и ручным способом. Помарки и подчистки при заполнении инвентарных описей не допускаются. Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, материально- ответственными лицами и лицами, ответственными за кабинет.

Не допускается оставлять незаполненные строки (незаполненные строки прочеркиваются).

Инвентарные описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии, материально- ответственные лица и лица, ответственные за кабинет.

По всем недостаткам, излишкам, порчам и другим потерям товаро-материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от ответственных за кабинет и приложены к описям.

На основании инвентаризационных описей формируется ведомость инвентаризации имущества банка, где отражаются результаты их сверки с данными бухгалтерского учета. Ведомость подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии и материально- ответственными лицами. В конце описи материально- ответственные лица дают расписку следующего содержания:

«Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении».

При проверке фактического наличия имущества в случае смены материально- ответственных лиц, принявших имущество, расписываются в ведомости в получении, а сдавшие- в сдаче этого имущества.

Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приносятся по соответствующим счетам

с отнесением сумм в доходы банка. При этом выясняются причины их возникновения.

Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности, относятся на виновных лиц, а причиненный банку ущерб возмещается в установленном порядке. Если виновное лицо не установлено, а также по распоряжению руководителя Банка (в форме Приказа по Банку ) сумма недостачи материальных ценностей может быть списана за счет прибыли Банка, остающейся после налогообложения.

#### **4.2. Порядок проведения ревизии ценностей, находящихся в кассе.**

Ревизия банкнот, монет и других ценностей, находящихся в кассе банка, проверка порядка их хранения производятся:

- один раз в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января;
- при смене и временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению Председателя правления банка.

Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы осуществляется в соответствии с разделом 8 Положения ЦБ РФ от 09.10.2002г. N 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

*В кассе Банка хранятся документы, учтенные на лицевых счетах раздела «В» плана счетов:*

- а) 90803 – «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;
- б) 91202 – «Разные ценности и документы»;
- в) 91207 – «Бланки строгой отчетности»;

О произведенной ревизии ценностей составляется акт за подписями всех работников, участвующих в ревизии, и должностных лиц, ответственных за хранение ценностей.

Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и указываются в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений.

На излишек ценностей составляется приходный кассовый ордер, недостача на основании расходного кассового ордера относится на счет «Прочие дебиторы и кредиторы» по лицевому счету кассового работника, у которого обнаружена недостача, и учитывается на этом счете до полного ее погашения. Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

Суммы расписок и других документов, не проведенных по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются и считаются недостачей.

Суммы выявленных излишков кассы зачисляются на счет «Прочие доходы банка».

При проведении ревизии в связи со сменой или временной сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей, в акте делается запись о передаче денег и ценностей, на-

ходящихся в хранилище, ключей и печатей от хранилища.

Результаты проведенной ревизии или проверки рассматриваются Главным бухгалтером. Должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, даются указания по устранению выявленных недостатков. При выявлении в ходе ревизии излишков, недостач, а также нарушений в порядке ведения кассовых операций, главный бухгалтер банка информирует об этом **Руководителя Банка.**

Материалы ревизий и проверок хранятся у Председателя Правления банка в отдельном деле.

#### **4.3. Порядок проведения инвентаризации счетов по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, прочих счетов Банка**

##### **4.3.1. Сверка остатков по лицевым счетам, на корреспондентских счетах Банка.**

Ежемесячно по состоянию на 1 число производится сверка остатка на корреспондентском счете Банка, открытом в ГРКЦ, а также остатков по корреспондентским счетам в других банках и кредитных организациях.

До 20 января года, следующего за отчетным, клиенты Банка, юридические лица, подтверждают остатки по лицевым счетам, открытым в Банке.

##### **4.3.2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.**

Ежемесячно, а также по окончании квартала в последний рабочий день производится анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Для осуществления анализа до 02 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, составляется Расшифровка остатков лицевых счетов по балансовым счетам 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», по форме:

#### **РАСШИФРОВКА**

**остатков лицевых счетов по балансовым счетам 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»**  
**по состоянию \_\_\_\_\_**

№ л/сч	Содержание Операции	Дата возникновения задолженности	А	П	Примечания

Подпись сотрудника Банка

При анализе дебиторской и кредиторской задолженности выявляются суммы просроченной задолженности и принимаются меры по ее погашению.

*Просроченная задолженность, это задолженность , по которой установлена дата погашения, после которой прошло более 30 дней.*

Контроль, за своевременным погашением просроченной задолженности по балансовым счетам 474 и 603 осуществляют главный бухгалтер и его заместители .

## **5. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ**

### **5.1. Основные средства**

Все предметы стоимостью более 10 тыс. руб. , а также сроком службы более года относятся к основным средствам.

Предметы , стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы , учитываются в составе материальных запасов.

*Единица бухгалтерского учета основных средств – инвентарный объект.*

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Если банком приобретается основное средство бывшее в употреблении по остаточной стоимости, которая ниже установленного лимита, то его необходимо оприходовать на соответствующем балансовом счете по первоначальной стоимости, числящейся у продавца, согласно акту приемки- передачи основных средств. Затем оприходовать износ, начисленный с начала его эксплуатации, и на сумму остаточной стоимости показать источник финансирования капиталовложений.

К основным средствам независимо от цены приобретения относится оружие, а также

могут быть отнесены следующие объекты, при соблюдении условий:

Наименование объекта	Условия, при которых объект относится к основным средствам независимо от его стоимости
Объекты сигнализации и телефонизации	<p><i>Учитываются в составе основных средств в зависимости от стоимости.</i></p> <p>При строительстве, реконструкции и капитальном ремонте служебных зданий банка и его учреждений - затраты на сооружение охранно-пожарной сигнализации и телефонизации (кроме оборудования) входят в стоимость строительства здания и отдельным объектом не учитываются.</p> <p>Если в целях лучшей эксплуатации пожарно-охранной сигнализации и телефонизации требуется приобрести отдельные приборы, не требующие монтажа, то стоимость этих приборов включается в сметы на строительство, реконструкцию и ремонт помещений. Но эти приборы учитываются отдельно, в зависимости от их стоимости, на счете по учету хозяйственного инвентаря (основные средства) или на счете по учету малоценных и быстроизнашивающихся предметов.</p> <p>В случае, если требуется по техническим причинам заменить пожарно-охранную сигнализацию, телефонизацию или их части, то эти затраты списываются со счета по учету расходов банка на ремонт основных средств.</p>

Затраты по ремонту зданий, включая ремонт сигнализации и телефонизации, его стоимости не увеличивают. При этом в сметы на ремонт не включаются затраты по замене приборов, оборудования, не требующего монтажа, подлежащие отдельному учету.

При определении оборудования, требующего и не требующего монтажа при оборудовании сигнализации, а также при осуществлении капиталовложений, необходимо руководствоваться следующим:

а) оборудование, требующее монтажа, - это оборудование, приборы, которые не могут эксплуатироваться без установки и крепления их на фундаментах, балках;

б) оборудование, приборы, не требующие монтажа, - это оборудование, приборы, эксплуатируемые без крепления к фундаментам, балкам, которые могут подвешиваться на стенах, устанавливаться на стендах. Это оборудование, приборы учитываются в зависимости от стоимости (или как основные средства, или как малоценные и быстроизнашивающиеся предметы).

Основные средства банка учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, ко-

торая определяется с учетом источника приобретения :

а) внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка- по договорной стоимости;

б) полученных безвозмездно- экспертным путем или по данным приемки- передачи основных средств ( при этом, налогооблагаемая прибыль банка будет увеличиваться на сумму стоимости безвозмездно полученного имущества );

в) приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке ( если приобретаются основные средства непроизводственного назначения, то они приходятся без НДС, а сумма НДС, уплаченная поставщику, списывается на затраты не уменьшающих НОБ по налогу на прибыль.

г) построенных - по фактической себестоимости строительства.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящих капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены актом приемки- сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов . Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации. Затраты на дооборудование основных средств считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:

- в результате дооборудования показатели работы основного средства не улучшаются или улучшаются незначительно;

- дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;

- дополнительные узлы, агрегаты, детали, установленные в результате дооборудования основного средства, относятся по стоимости к материальным запасам.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера могут включаться в расходы банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по статье, соответствующей цели дооборудования.

***Методы и периодичность переоценки объектов основных средств определяются Приказом по Банку.***

***Износ основных средств*** начисляется ежемесячно, исходя из установленных согласно действующему законодательству норм амортизационных отчислений на полное восстановление.

***Норму ежемесячных амортизационных отчислений на оружие установить 10% от балансовой стоимости. Суммы начисленной амортизации относятся на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу налога на прибыль. Списание оружия с баланса, производится только в соответствии с процедурами, предусмотренными МВД РФ.***

Сумма износа по полностью амортизированным основным средствам не начисляется. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта ( предмета ) за минусом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств.

Амортизация , учитываемая для целей налогообложения, по приобретенным основным средствам, бывшим в эксплуатации, включая основные средства, бывшие в эксплуатации, полученные в виде вклада в уставной капитал Банка , определяется так ( письмо МНС России от 11/09/00 № ВГ-6-02/731):

Срок полезного использования у нового собственника основных средств определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации (по акту приема передачи, паспорта ОС)

Аналитический учет по счетам износа основных средств ведется по каждому объекту ( предмету ).

## **5.2. Нематериальные активы**

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

Необходимым условием признания нематериального актива является способность приносить экономические выгоды, а также наличие оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива или исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения ) патента, товарного знака).

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и **фирменное наименование**;
- владение «ноу-хау», информацией в отношении коммерческого опыта

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов

- внесенных в установленных случаях акционерами в счет вкладов в уставный капитал определяется договором, заключенным сторонами сделки,
- полученных безвозмездно –экспертным путем

В случае создания нематериальных активов самим банком, стоимость этих активов опреде-

ляются 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).

К нематериальным активам не относятся:

- интеллектуальные и деловые качества работников банка, их квалификация и способность к труду
- лицензии, предоставляющие право на установку, использование в сети и хранение программных продуктов (отдельные лицензии на дополнительное количество пользователей)
- программные продукты, включающие в себя программное обеспечение, записанное на соответствующих носителях, которое приобретено по договорам на условиях права пользования.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

Начисление амортизации производится ежемесячно по нормам, рассчитанным банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности банка.

Сумма ежемесячной амортизации включается в состав расходов того месяца, в котором начисление было произведено.

Регистром налогового учета сумм начисленной амортизации является ведомость амортизации, составленная по каждому объекту, в электронном виде для целей бухгалтерского учета, с соблюдением реквизитов, необходимых для отражения в расчете налоговой базы.

Банк не начисляет амортизацию на следующие нематериальные активы:

- товарный знак банка
- полученные по договорам в безвозмездное пользование
- полученные в счет вкладов в уставный капитал

### 5.3. *Материальные запасы.*

*В составе материальных запасов учитываются:*

- а) предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- б) предметы стоимостью, на дату приобретения не более установленной стоимости за единицу независимо от срока их службы;
- в) специальная одежда, специальная обувь, постельные принадлежности независимо от их стоимости и срока службы;
- г) временные сооружения, приспособления и устройства, затраты по возведению которых относятся на себестоимость строительных работ в составе накладных расходов;
- д) инвентарная тара для хранения материальных ценностей или осуществления банковских



технологических процессов по стоимости, не относимой к основным средствам.

*Учет материальных запасов осуществляется через балансовый счет 610 «Материальные запасы».*

N 61002 «Запасные части»

N 61008 «Материалы»

N 61009 «Инвентарь и принадлежности»

N 61010 «Издания»

N 61011 «Внеоборотные запасы»

*Хозяйственные материалы, хранящиеся на складе, при передаче их в эксплуатацию, списываются по средней себестоимости.*

*На счете N 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.*

*На счете N 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе в виде талонов на них)*

*Учет использования ГСМ ведется на основании действующего законодательства. Приобретение ГСМ происходит через АЗС путем наличной оплаты из подотчетных сумм.*

*Списание ГСМ производится на основании авансовых отчетов водителя, утвержденных Председателем Правления банка, показаний спидометра на начало и конец отчетного периода.*

*К отчету прилагаются квитанции АЗС, подтверждающие получение топлива.*

*Перерасход ГСМ против норм по объективным причинам относится на затраты Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.*

*В случае установления вины работника, сумма перерасхода относится на счет по учету расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам, для дальнейшего погашения задолженности.*

*На счете N 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости.*

*На счете N 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы.*

*НДС, уплаченный поставщикам материальных запасов, списывается на расходы банка.*

*Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных, лиц и по местам хранения.*

*Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.*

#### **5.4. Источники финансирования капитальных вложений**

Ресурсами осуществления капитальных вложений являются собственные средства рассчитанные в соответствии с п.5.2. Положения ЦБР от 26/11/2001г. №159-П.

## **6. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

При проведении кредитных операций *Банк руководствуется действующим законодательством, Положениями и Правилами Центрального Банка РФ, Министерства РФ по налогам и сборам.*

В течение отчетного года, в целях соблюдения единой политики (методики), отражения в бухгалтерском учете и отчетности отдельных операций, Банк применяет в своей деятельности следующее:

### **6.1. Активные и пассивные кредитные операции банка**

**6.1.1. Банк осуществляет** активные и пассивные операции с физическими и юридическими лицами *в соответствии с «Кредитной политикой Банка на 2002год» (Приложение №26) и положениям о кредитовании, утвержденными Председателем Правления Банка.*

**6.1.2 Ссудный счет открывается** на основании распоряжения кредитного отдела, при наличии пакета документов, определенных Положением «О кредитовании» (Приложение №6) и положительного решения Кредитного Комитета (Положение «О кредитном комитете банка» Приложение №5)

*Банк извещает инспекцию Министерства РФ по налогам и сборам об открытии ссудного счета клиента в соответствии с Налоговым кодексом РФ.*

Номер балансового счета второго порядка отражает количество дней от даты возникновения ссудной задолженности до даты возврата кредита, определенного в договоре кредитования.

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления дней, на которые увеличен срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

**6.1.3. Ответственный исполнитель,** отвечающий за учет ссудных операций Банка, отражает движение по ссудным счетам клиентов в балансе Банка в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета на основании Распоряжения кредитного отдела.

**6.1.4. При оценке кредитных рисков под льготными ссудами понимаются:**

- кредиты предоставленные в рублях РФ юридическим лицам, и одновременно удовлетворяющие двум условиям:

- размер процентной ставки по кредиту ниже, чем  $2/3$  ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату предоставления кредита.

- в договорах о кредитовании содержится условие закрепляющее, право заемщика и обязанность банка пролонгировать кредит.

**6.1.4.1. Кредиты**, предоставленные в рублях РФ физическим лицам и одновременно удовлетворяющие двум условиям:

- размер кредитной ставки по кредиту ниже, чем 20% от ставки рефинансирования;

- в договорах о кредитовании содержится условие, закрепляющее право заемщика и обязанность банка пролонгировать кредит

**6.1.4.2. Кредиты**, предоставленные в иностранной валюте юридическим и физическим лицам и одновременно удовлетворяющие двум условиям:

- размер процентной ставки по кредиту ниже, чем 9% годовых;

- в договорах о кредитовании содержится условие, закрепляющее право заемщика и обязанность банка пролонгировать кредит.

**6.1.5. Кредитование** осуществляется банком в соответствии с Положением ЦБР «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54 от 31/08/98 с учетом изменений и дополнений, внесенных Положением ЦБР от 27/07/01 № 144 в следующих формах:

- **кредит**- ссуда в денежной форме, предоставляемая заемщику на определенный срок и на условиях возвратности и платности;

- **невозобновляемая кредитная линия**- ссуда, предоставляемая заемщику по мере необходимости в пределах заранее установленного лимита выдачи. Лимит кредитной линии, сроки ее использования, периодичность погашения и другие условия оговариваются в договоре кредитования;

- **возобновляемая кредитная линия**- ссуда, предоставляемая в пределах установленного лимита задолженности и сроков погашения в любое время, автоматически, без дополнительных переговоров между сторонами кредитного соглашения.

- **«овердрафт»** ( только для заемщиков- юридических лиц, образованных в соответствии с законодательством РФ )- ссуда, предоставляемая в размере дебетового сальдо по расчетному счету заемщика.

- **другие формы**, не запрещенные действующим законодательством.

**6.1.6. Включение в доходы банка процентов по предоставленным кредитам происходит по мере их получения: списания со счета клиента или поручителя, погашения путем реализации предметов залога и так далее.**

**Проценты по ссудам клиентов - физических лиц взыскиваются на основании распоряжения кредитного отдела.**

*При одновременном погашении начисленных процентов и ссудной задолженности в первую очередь средства направляются на погашение начисленных процентов, в оставшейся части – на погашение ссудной задолженности.*

*Банк имеет право в одностороннем порядке изменить указанный порядок зачисления средств с предварительным уведомлением заемщика.*

**6.1.7. Резерв под возможные потери** рассчитывается и создается по всем выданным кредитам в валюте РФ в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П сотрудниками кредитного отдела. В бухгалтерском учете начисление резерва и его регулировка отражаются на основании мемориальных ордеров.

## **6.2. Порядок начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств**

*По размещенным и привлеченным денежным средствам* (кредитам и депозитам) Банк начисляет проценты в соответствии с Положением ЦБР от 26.06.98 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Проценты начисляются за действительное число календарных дней на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня, учитываемой на соответствующем лицевом счете.

**6.3. Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним** производятся в следующем порядке:

1) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;

2) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора, если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции.

## **7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Банк осуществляет операции с ценными бумагами, определенными ст. 143 ГК РФ.

Осуществляя операции с ценными бумагами, банк приобретает ценные бумаги, в том числе векселя, по цене приобретения (покупной цене).

## 7.1. Долговые обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и местных органов власти, акции других эмитентов.

### 7.1.1. Долговые обязательства Российской Федерации (ГКО, ОФЗ).

Решение о структуре и лимитах портфеля ценных бумаг принимает Председатель Правления банка. При формировании портфеля долговых обязательств Российской Федерации, обращаемых на ОРЦБ, приоритетной является цель приобретения облигаций: для совершения с ними сделок купли-продажи или для хранения в инвестиционном портфеле.

При этом, в торговый портфель зачисляются облигации, отвечающие хотя бы одному из следующих требований:

- облигации, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно;
- облигации, срок погашения которых наступает менее чем через 181 календарный день.
- облигации сроком погашения более 180 календарных дней преимущественно приобретаются Банком, для инвестиционных целей и их перевод в торговый портфель может быть произведен при экономической целесообразности.

При изменении целей приобретения облигаций Банк переводит их из инвестиционного портфеля в торговый портфель или из торгового портфеля в инвестиционный портфель.

Облигации, приобретенные для перепродажи и учитываемые на балансовом счете 50102 «Долговые обязательства РФ, приобретенные для перепродажи», подлежат ежедневной переоценке по средневзвешенной цене, сформировавшейся по итогам последнего состоявшегося аукциона или последней торговой сессии на ОРЦБ.

Облигации, приобретенные с инвестиционными целями и учитываемые на балансовом счете 50103 «Долговые обязательства РФ, приобретенные для инвестирования», не переоцениваются, и списание их балансовой стоимости со счета производится *по методу ФИФО*. Реализация облигаций из инвестиционного портфеля осуществляется только с предварительным их зачислением в торговый портфель с проведением переоценки.

При реализации/погашении облигаций осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Если сумма продажи выше балансовой стоимости:

Дт 30408

Кт 50102 по балансовой стоимости

Кт 61307 на разницу между стоимостью продажи облигаций (суммой средств, полученных при погашении) и их балансовой стоимостью,

если стоимость продажи ниже балансовой стоимости:

Дт 30408

Кт 50102 на стоимость продажи облигаций

Дт 70204

Кт 50102 на разницу между балансовой стоимостью и стоимостью продажи облигаций.

Для каждого выпуска облигаций открываются отдельные лицевые счета на балансовом счете 61307 и 61407.

Сальдо, учтенное на балансовом счете 61307 и на балансовом счете 61407, в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день) переносится соответственно на балансовый счет 70102 по символу 12601 «Доходы от переоценки ценных бумаг» или на балансовый счет 70204 по символу 24201 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

### *7.1.2. Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и местных органов власти, акции других эмитентов.*

Долговые ценные бумаги субъектов РФ и местных органов власти, акции других эмитентов не переоцениваются, так как под обесценение вложений в эти ценные бумаги ежемесячно (в последний рабочий день отчетного месяца) создается резерв.

Под обесценение вложений в акции других эмитентов, не имеющих рыночной котировки, ежемесячно создается резерв в размере 50% от их балансовой стоимости.

В балансе Банка операции по созданию резерва отражаются в последний рабочий день отчетного месяца.

С баланса Банка эти ценные бумаги *списываются по методу ФИФО*.

Ценные бумаги, приобретаемые на разных торговых площадках (биржах) учитываются в едином портфеле по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг.

Акции одного эмитента, объединенные на бирже в одну позицию, учитываются в балансе Банка как один выпуск.

### *7.2. Учетные векселя.*

*При постановке на учет срочных векселей*, для определения номера балансового счета второго порядка, в расчет принимается точное количество календарных дней (без учета дня списания с баланса Банка).

*Векселя со сроком «по предъявлении»* учитываются на счете «до востребования» в течение одного года от даты составления векселя.

*Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока»* до наступления срока предъявления учитываются как срочные, а в день наступления срока переносятся на счета «до востребования», где учитываются в течение одного года.

Учетные векселя учитываются на счете депо 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии», в условной оценке 1 рубль за штуку, хранятся в кассе банка.

Банк формирует резерв на возможные потери по приобретенным векселям по сумме основного долга. Под основным долгом, в целях формирования резерва, понимается цена приобретения векселя. Решение об отнесении векселей по группам риска для создания резерва принимается от-

ветственным сотрудником Кредитного отдела , оформляется распоряжением с его подписью. В балансе Банка сформированный и восстановленный резерв отражается следующим образом:

- *сформированный резерв:*

Дт 70209 ( символ 29101 )

Кт 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910

- *восстановленный резерв:*

Дт 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910

Кт 70107 ( символ 17101 )

В соответствии с п.1.2. Указаний ЦБ РФ от 29/06/00 г. №810-У, при расчете налога на прибыль отчисления в резерв под учтенные Банком векселя не уменьшают налогооблагаемую базу налога на прибыль.

Приобретенные векселя регистрируются в Журнале учета векселей юридических лиц.

Для отражения в учете расчетов по продаже/погашению учтенных векселей (если цена продажи/погашения выше балансовой стоимости векселя) используются лицевые счета, открытые на балансовых счетах второго порядка 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»:

Дт к/с, р/с

Кт 47407 по цене продажи/погашения векселя

Дт 47407

Кт 515 по цене приобретения векселя

Кт 70102 на сумму дисконта (цена продажи/погашения – балансовая стоимость векселя).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе договоров и/или векселей.

### 7.3. Собственные ценные бумаги ( акции, депозитные сертификаты, векселя ).

Собственные ценные бумагами (акции, депозитные сертификаты, векселя) отражаются в балансе по номинальной стоимости.

Учет операций, связанных с выпуском и погашением Банком депозитных сертификатов, осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 30 декабря 1999 года № 103-П.

Учет операций, связанных с выпуском и погашением Банком векселей, осуществляется в следующем порядке:

Наименование операции	Корреспонденция	Приме-
-----------------------	-----------------	--------

	счетов		чания
	Дт	Кт	
1. Выпуск векселя:			
- со сроком «по предъявлении»	к/сч, р/сч, касса	52301	
- со сроком «по предъявлении, но не ранее определенного срока»	к/сч, р/сч, касса	52302-52307	
2. Ежемесячное начисление процентов	52502	52501	
3. При досрочном выкупе векселя с целью погашения (перепродажи):	52302-52307	52502	
- дисконтный вексель	70204	52502	
- сумма невыплаченного дисконта	52302-52307	к/сч, р/сч, касса	
- сумма выплаченного дисконта	52502	52501	
- процентный вексель			
пересчет обязательств по векселю в соответствии с условиями его досрочного выкупа (погашения):	52502	52501	
доначисленные проценты			



Излишне начисленные проценты	52501	52502	
	70204	52502	
	52302-52307, 52501	к/сч, р/сч, касса	
Внебалансовый учет:	90704	99999	Отражение в разделе «В» баланса в случае, если операция погашения не отражена в разделе «А» баланса.
- выкуп с целью погашения			
	99999	90704	
	90703	99999	Отражение в разделе «В» баланса одновременно с отражением в разделе «А» баланса операции выкупа векселя.
- выкуп с целью перепродажи			
	91202	99999	
	99999	90703	
- перепродажа	99999	91202	
4. При предъявлении векселя к погашению:			
-доначисленные проценты	52502	52501	
	70204	52502	
исполнение обязательств по векселям:			
- со сроком « по предъявлении»	52301 52501	к/сч, р/сч, касса	
- со сроком « по предъявлении, но не ранее определенного срока»	52302-52307, 52501	к/сч, р/сч, касса	
Внебалансовый учет:	90704	99999	

			Отражение в раз- деле «В» баланса и случае, если опе- рация погашения не отражена в раз- деле «А» баланса.
--	--	--	---

5.Если вексель не предъявлен к погашению в срок:

- со сроком «по предъявлении»

52406

52501

52406

До истечения одного года

70102

52501

52502

По истечении срока исковой давности

52301

- со сроком «по предъявлении, но не ранее

определенного срока»

52406

52501

52406

При наступлении определенного срока

70102

52501

52502

По истечении одного года от определенного срока

52301

52502

52501

52406

52406

52501

По истечении срока исковой давности

52302-

-52307

52301

52502

52501

52406

52406

52501

Проценты по выпущенным векселям и депозитным сертификатам начисляются исходя из фактического числа календарных дней в году ( 365 или 366 дней ), день постановки на баланс и день погашения в расчет процентов не принимаются.

При начислении процентов по депозитным сертификатам и векселям сумма процентов округляется в большую сторону до целых рублей.

Определение номера балансового счета второго порядка и перенос на счета «до востребования» по собственным векселям производится в порядке, отраженном в п. 7.2.

Испорченные бланки собственных ценных бумаг подшиваются в документы дня с внебалансовой проводкой Дт99999 Кт90702 при этом, на испорченных бланках ставится надпись «Испорчен», подпись ответственного исполнителя, дата и вырезаются ромбовидные отверстия с двух сторон бланка.

Если аннулируются Условия выпуска депозитных сертификатов, то неиспользованные бланки депозитных сертификатов этих выпусков уничтожаются путем пропускания через машину для уничтожения документов с составлением акта на уничтожение. Акт прилагается к внебалансовой проводке Дт99999 Кт90702.

#### 7.4.Срочные сделки.

При учете срочных сделок для определения номера счета второго порядка в расчет принимаются календарные дни. Если перенос по срокам приходится на выходные дни, то перенос осуществляется в ближайший рабочий день после выходного дня.

На ОРЦБ Банк осуществляет срочные сделки с ГГКО по операциям РЕПО, покупке и продаже по форвардным контрактам.

*Для отражения в бухгалтерском учете срочных сделок в балансе Банка открываются лицевые счета 47407, 47408 по каждому сектору ОРЦБ и каждому финансовому инструменту.*

##### *7.4.1. Сделки РЕПО с ГГКО на ОРЦБ.*

Наименование операции	Раздел «А»		Раздел «Г»	
	Дт	Кт	Дт	Кт

<b><u>I. Покупка ценных бумаг с последующей продажей</u></b>				
<i>1. Первая часть-покупка</i>				
списание денежных средств с торгового счета дилера на бирже	30409	30404	937	967
зачисление ценных бумаг на б/с	50201	30409		
полученный задаток по обратной продаже	30409	47407		
списание комиссионного вознаграждения	70204	30409		
НДС	60310	30409		
<i>2. Вторая часть-продажа</i>				
перенос срочной сделки в баланс (обязательства по ценным бумагам, требования по денежным средствам)	47408	47407	967	937
зачисление денежных средств на торговый счет дилера за минусом полученного задатка)	30404	30408		
исполнение требований по денежным средствам	30408	47408		
исполнение обязательств по ценным бумагам	47407	50201		

Доход от продажи ценных бумаг (ГКО-статья 12402)	47407	70102		
Зачет ранее полученного задатка	47407	30408		
Списание денежных средств с торгового счета ( комиссия бирже)	30409	30404		
Списание комиссионного вознаграждения	70204	30409		
НДС	60310	30409		
<b><u>II.Продажа ценных бумаг с последующим выкупом</u></b>				
<i>1.Первая часть-продажа</i>			936	966
зачисление денежных средств на торговый счет дилера (за минусом задатка, уплаченного по обратному выкупу ценных бумаг)	30404	30408		

#### **7.4.2.Сделки с ГКО по форвардным контрактам с клиентом на ОРЦБ**

1. <u>В день заключения форвардного контракта на продажу ценных бумаг.</u>			933	965
1.1. <u>В день исполнения сделки по форвардному контракту на продажу ценных бумаг:</u>			965	933
Перенос требований и обязательств в баланс	47408	47407		
Перечисление денежных средств клиентом по брокерским операциям	р/сч	30601		
Перевод денежных средств для участия в торгах на ОРИФ	30404	330402		
Зачисление денежных средств от продажи ценных бумаг по форвардному контракту(сумма сделки в т.ч. НКД)	30404	30408		

исполнение требований по получению денежных средств	30408	47408		
исполнение обязательств по продаже ценных бумаг	47407	50202		
	47407	70102		
доходы от продажи ценных бумаг	47407	61305		
полученный НКД	30409	30404		
списание денежных средств с торгового счета:				
- денежные средства клиента на покупку				
ценных бумаг				
- комиссия банка бирже				
- комиссия клиента бирже				

средства клиента на покупку ценных бумаг	30601 30601	30409 30409		
комиссия клиента бирже	70204	30409		
списание комиссионного вознаграждения	60310	30409		
ндс	30404	30402		
перевод денежных средств для участия в торгах на ОРЦБ	30402	30404		
возврат денежных средств по итогам торгов на ОРЦБ				
<b><u>2.В день заключения форвардного контракта на покупку ценных бумаг (цена контракта, включая НКД)</u></b>				
<b><u>2.1.В день исполнения сделки по форвардному контракту на покупку цен-ных бумаг:</u></b>				
перенос срочной сделки в баланс	47408	47407		
перевод денежных средств для участия в торгах на ОРЦБ	30404	30402		
зачисление денежных средств от продажи ценных бумаг (сумма сделки в т.ч. НКД)	30404	30408		963
списание денежных средств с торгового счета на бирже (денежные средства на покупку ценных бумаг)	30409	30404	935	935
средства клиента от продажи ценных бумаг	30408	30601	963	



списание денежных средств с торгового счета:	30409	30404		
- покупка ценных бумаг в т.ч. НКД				
- комиссия клиента бирже				
- комиссия банка бирже	47407	30409		
исполнение обязательств по по- купке ценных бумаг				
исполнение требований по по- купке ценных бумаг	50202	47408		
	61405	47408		
уплаченный НКД				
	30601	30409		
комиссия клиента бирже				
	70204	30409		
комиссия банка бирже				
	60310	30409		
ндс				
	30402	30404		
возврат средств по итогам тор- гов				
	30601	p/c		
зачисление денежных средств на расчетный счет клиента				

## 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

Счета аналитического учета по операциям Банка, осуществляемым в иностранной валюте, ведутся в двойной оценке: в валюте РФ по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

При осуществлении Банком операций с иностранной валютой, *результаты валютно – обменных операций, операций покупки-продажи безналичной валюты, а также результаты текущей переоценки валютных статей* баланса банка отражаются на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 61306 и 61406 как реализованные (продажа валюты через ОП) и нереализованные курсовые разницы. Результаты валютно – обменных операций, а также операций с безналичной валютой отражаются в балансе банка развернуто: «доходы – расходы». Результаты текущей переоценки отражаются в балансе банка развернуто и в последний рабочий

день отчетного квартала переносятся: положительные разницы - на счета доходов, отрицательные разницы - на счета расходов.

Банк осуществляет прием на инкассо от физических лиц именных чеков, в иностранной валюте. Принятые чеки учитываются на ВБС 91101 «Документы и ценности, принятые от клиентов на инкассо для отсылки в банки-нерезиденты» в валюте чека.

Учет срочных сделок осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 21.03.97 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки - продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях», утвержденным Приказом ЦБР от 21.03.97 г. № 02-97, кроме наличных сделок, учитываемых согласно Положению ЦБР от 10.06.96 г. № 22290 «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях», утвержденного Приказом ЦБР от 10.06.96 г. № 02-198.

Обязательная продажа валютной выручки осуществляется клиентами Банка - юридическими лицами в соответствии с нормативными документами ЦБР. Валютная выручка в части, подлежащей обязательной продаже, перечисляется с транзитного счета клиента на лицевой счет, открываемый каждому клиенту на балансовом счете 47405 «Средства в валюте для обязательной продажи». Средства на счете 47405 в течение трех рабочих дней должны быть реализованы на биржевых торгах, либо (если сумма не превышает в эквиваленте 1000\$) может быть куплена Банком за свой счет.

Обязательная продажа иностранной валюты клиентом в учете отражается следующим образом:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	Списание иностранной валюты с транзитного счета клиента (основание - Поручение клиента на обязательную продажу валюты)	407 (840)	47405 (840)
2	Зачисление рублевого эквивалента (согласно оформленной клиентом заявки) на расчетный счет клиента, в случае покупки валюты Банком за свой счет	47405 (840)	407 (810) 701 (курс. разница)

Отражение в учете продажи иностранной валюты на Бирже:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	Списание иностранной валюты с транзитного счета клиента ( основание – Поручение клиента на обязательную продажу валюты )	407 ( 840 )	47405 ( 840 )
2	Банк перечисляет иностранную валюту на Биржу	47404 ( 840 )	301 ( 840 )
3	Продажа валюты и зачисление рублей ( согласно биржевого свидетельства ): а) в случае продажи Банком «своей валюты»; б) в случае продажи валюты по поручению клиента: - продажа валюты клиента - зачисление рублей клиенту ( согласно биржевого свидетельства ) - удержание банком комиссии за услугу - Комиссия, удержанная биржей - НДС, уплаченный с комиссии биржи	30404  47405 ( 840 )  30404 407 ( 810 )  70205  60310	47404 ( 840 ) 701/702  47404 ( 840 ) 407 ( 810 ) 70103 30404 30404
4	Перечисление рублевых средств с биржи ( в случае отзыва )	301 ( 810 )	30404

В целях надлежащего осуществления Банком функций агента валютного контроля, за валютными операциями предпринимателей без образования юридического лица указанной категории клиентов наряду с текущими валютными счетами открываются транзитные валютные счета. Режим транзитного валютного счета для предпринимателей аналогичен режиму транзитного валютного счета для юридических лиц, за исключением необходимости соблюдения предпринимателями 7-дневного срока разблокировки средств на указанных счетах и осуществления предпринимателями обязательной продажи валютной выручки.

## 9. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ

**9.1. На счетах доходов и расходов** будущих периодов отражаются доходы и расходы банка, полученных или уплаченных, но относящихся к будущим периодам. Например, арендная плата, оплаченная арендодателю авансом; подписка на периодическую печать, суммы начисленной заработной платы (в т.ч. отпуска) и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. При наступлении периода, к которому они относятся, такие расходы списываются полностью или частично на расходы отчетного периода. Аналогично списываются на доходы отчетного периода суммы доходов, полученных авансом, в той их части, которая относится к отчетному периоду.

*Доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов (при получении подтверждающих документов).*

*Результаты деятельности (прибыль, убыток) формируются банком ежеквартально.*

*Порядок распределения прибыли определяется в соответствии с Уставом Банка, а также положения утвержденного Советом Банка «Положение о порядке формирования и использования фондов».*

*Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль банк осуществляет ежеквартально, с уплатой ежемесячных авансовых платежей. При этом происходит доплата в бюджет разницы между суммой, подлежащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал, и уплаченными авансовыми платежами.*

В балансе Банка расчеты с бюджетом по налогу на прибыль отражаются следующим образом:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1	Перечисляются авансовые платежи по налогу на прибыль согласно расчету	60301	Корр. сч.
2	Начислен налог (аванс) на прибыль согласно расчету	70501	60301
3	Перечислен налог на прибыль исходя из фактически полученной прибыли за квартал	60301	Корр. сч.
4	Возврат их бюджета излишне перечисленных сумм налога на прибыль	Корр. сч.	60302

## **Раздел II. Учетная политика банка для целей налогообложения**

### **I Налог на прибыль**

#### **Общие положения**

Банком, наряду с бухгалтерским учетом, осуществляется налоговый учет в целях формирования полной и достоверной информации о доходах и расходах для целей налогообложения по хозяйственным операциям, осуществленным в течение отчетного (налогового) периода.

Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет). Исходя из принципа непрерывности отражения в хронологическом порядке

объектов учета для целей налогообложения, регистры налогового учета, включая справку бухгалтера, формируются по всем операциям, тем или иным образом, учитываемым для целей налогообложения.

Данные налогового учета отражаются банком в регистрах налогового учета (аналитических, расчетных, сводных) на основании первичных документов, данных бухгалтерского учета, расчетов и других документов, по тем операциям, по которым статьями 25 главы НК РФ предусмотрен порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, отличный от порядка группировки и отражения в бухгалтерском учете, установленного правилами бухгалтерского учета.

При этом, если порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, то регистры бухгалтерского учета используются для получения данных для целей налогообложения и, следовательно, объекты, учтенные в подобных регистрах, будут учтены для исчисления налоговой базы в размерах и порядке, предусмотренном как в бухгалтерском учете. В этом случае на основе регистров бухгалтерского учета составляется справка бухгалтера и помещается в документы налогового учета.

Отражение операций, требующих в соответствии с требованиями главы 25 Налогового Кодекса отдельного учета, производится в отдельных регистрах налогового учета или на отдельных лицевых счетах бухгалтерского учета.

Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- 1) первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- 2) аналитические регистры налогового учета;
- 3) расчет налоговой базы.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

наименование регистра;

период (дату) составления;

измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;

наименование хозяйственных операций;

подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

На основании данных налогового учета в каждом отчетном периоде определяется налоговая база, исчисляется налог и формируется налоговая отчетность.

В случае, если банк начнет осуществлять новые виды деятельности, он определит и отразит в учетной политике для целей налогообложения принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную Налоговым Кодексом.

### **Метод отражения доходов и расходов в налоговом учете**

Отражение доходов и расходов по банковским операциям, проведенным в отчетном (налоговом) периоде производится методом начислений. Доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от поступления (выбытия) денежных, иного имущества, работ услуг.

По доходам и расходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам и не предусматривающим равномерное распределение доходов, их признание производится с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов. В отчетном (налоговом) периоде признается доля доходов и/или расходов к нему относящаяся. При невозможности установить эту долю по первичным документам, она определяется расчетным путем.

По договорам на привлечение и размещение средств, в которых не предусмотрено ежемесячное начисление платы за пользование средствами, включение процентов в состав доходов и расходов (признание доходов и расходов) производится каждый календарный квартал в последний рабочий день квартала.

### **Способ уплаты авансовых платежей и расчета с бюджетом по налогу на прибыль в течение налогового периода**

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль банк осуществляет ежеквартально, с уплатой ежемесячных авансовых платежей. При этом происходит доплата в бюджет разницы между суммой, подлежащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал, и уплаченными авансовыми платежами. Сумма ежемесячных авансовых платежей во втором, третьем и четвертом кварталах определяется исходя из фактической налогооблагаемой прибыли, полученной за предыдущий квартал и налоговых ставок в соответствии со статьей 284 Налогового Кодекса. Сумма ежемесячных авансовых платежей в первом квартале равна сумме авансовых платежей четвертого квартала предыдущего года.

Уплата ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль производится не позднее 28 числа каждого месяца отчетного периода.

Налоговая декларация представляется в налоговый орган не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Для расчета суммы налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет по месту нахождения каждого обособленного подразделения согласно ст. 288 Налогового кодекса РФ применяется показатель среднесписочной численности работников.

### **Метод определения выбытия материальных расходов**

Для определения размера материальных расходов в случае реализации или иного выбытия используется метод оценки по стоимости единицы запасов.

Стоимость имущества с первоначальной стоимостью до 10 тысяч рублей включительно, признается расходом в день ввода его в эксплуатацию.

### **Метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг.**

Для определения покупной стоимости ценных бумаг, относимой на расходы при их реализации, используется метод ФИФО, за исключением векселей и других неэмиссионных ценных бумаг. Для векселей и других неэмиссионных ценных бумаг затраты, признаваемые расходами определяются по фактической покупной стоимости конкретных бумаг.

### **Начисление амортизации**

Амортизация по всем видам амортизируемого имущества, включая нематериальные активы, начисляется линейным методом. Ее начисление и отнесение на расходы производится ежемесячно в последний рабочий день месяца, исходя из сроков полезного использования, установленного для каждого актива соответствующим распорядительным документом банка. Начисление амортизации не производится по основным средствам, находящимся на консервации свыше трех месяцев или на реконструкции свыше 12 месяцев, в соответствии с решением руководства банка.

Срок полезного использования каждого из амортизируемых объектов определяется в зависимости от его принадлежности к конкретной амортизационной группе (в соответствии с классификацией, установленной Распоряжением Правительства №1 от 01.01.2002г.) и определяется как минимальное значение соответствующей амортизационной группы.

В отношении приобретаемых объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется исходя из срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации этого объекта предыдущими собственниками.

Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов от 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, суммы которых определяются в соответствии со ст.257 НК РФ.



## **Политика банка по созданию резервов под возможные потери.**

С целью обеспечения финансовой устойчивости банка и для компенсации возможных потерь, связанных с некачественными активами или с изменениями конъюнктуры рынка банк создает следующие резервы под возможные потери:

- резервы под возможные потери по ссудам;
- резервы под обесценение ценных бумаг;
- резервы под прочие активы.

Создание, восстановление ранее созданных резервов и их корректировка производится в порядке, устанавливаемом Центральным Банком РФ. Расходы по созданию (увеличению) указанных резервов и доходы от их восстановления (уменьшения), в тех случаях, когда это предусмотрено 25 главой НК РФ признаются для целей налогообложения в день их создания или восстановления и отражения по балансу банка. Суммы созданных и не использованных (не полностью использованных) в текущем (отчетном) периоде резервов переносятся на следующий отчетный (налоговый) период. Сумма вновь создаваемого резерва под каждый актив, корректируется на сумму ранее созданного резерва под этот актив.

Помимо вышеуказанных резервов, банк может создавать резервы по сомнительным долгам, в соответствии с положениями 25 главы Налогового Кодекса РФ.

Все резервы под возможные потери создаются банком в валюте Российской Федерации независимо от валюты актива под который создается резерв. Сумма активов в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ на дату создания (корректировки) резерва.

Резервы по сомнительным долгам могут создаваться (корректироваться) банком в течение отчетного периода в соответствии и на условиях предусмотренными статьями 266 и 292 Налогового Кодекса. Суммы вновь создаваемых (восстанавливаемых) резервов в целях налогообложения включаются в состав внереализационных расходов (доходов) не реже одного раза за квартал. Суммы созданных и не использованных (не полностью использованных) в текущем (отчетном) периоде резервов переносятся на следующий отчетный (налоговый) период. Сумма вновь создаваемого резерва под каждый долг, корректируется на сумму ранее созданного резерва под этот долг.

Решение о создании резерва по сомнительным долгам принимается Правлением банка на основе мотивированных служебных записок, представляемых уполномоченными сотрудниками.

Определение сумм создаваемых в отчетном квартале резервов по сомнительным долгам производится на основании акта инвентаризации дебиторской задолженности проведенной банком по состоянию на конец предыдущего квартала.

## **Порядок учета отдельных видов доходов и расходов**

1. В соответствии со ст.269 НК РФ проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида (кредиту, займу или иному заимствованию независимо от формы их оформления) за исключением межбанковских кредитов сроком до 7 дней, признаются расходом

банка в пределах величины 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.

По договорам на привлечение и размещение средств в валюте российской федерации и иностранной валюте, со сроками действия более одного отчетного периода проценты за пользование средствами в текущем квартале начисляются и относятся на доходы или расходы банка в сроки, предусмотренные договором. В случаях, если договором не предусмотрено равномерное распределение доходов и расходов, проценты начисляются и относятся на доходы или расходы банка в последний рабочий день квартала.

Проценты, начисленные по остаткам на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, признаются внереализационным доходом на конец отчетного периода. Проценты, полученные в инвалюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату получения.

Налоги признаются расходом на дату начисления и включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет).

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя их начисленных сумм.

Датой осуществления материальных расходов является дата передачи материалов в эксплуатацию, а для услуг производственного характера – дата подписания акта приемки-передачи услуг.

Датой осуществления внереализационных расходов признается :

- для арендных платежей – последний день отчетного периода;
- для сумм комиссионных сборов – дата расчетов (т.е. дата списания денежных средств с корреспондентского счета)

Суммы расходов на производство и реализацию, осуществленных в отчетном периоде, в полном объеме относятся к расходам следующих особенностей:

- при поступлении актов ,счетов не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом - последний день отчетного периода;
- при поступлении актов ,счетов ,служащих для произведения расчетов позднее 20 числа месяца отчетного периода – дата поступления счета.
- при поступлении актов, счетов, служащих основанием для произведения расчетов не позднее 01 марта года, следующего за налоговым периодом – последний день налогового периода.
- при поступлении актов, счетов ,служащих основанием для проведения расчетов позднее 01 марта года, следующего за налоговым периодом - дата получения счета.

### **Порядок ведения налогового учета**

Формирование данных налогового учета в банке осуществляется в непрерывном хронологическом порядке по всем объектам учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет). Эти данные отражаются в регистрах налогового учета: аналитических, расчетных, сводных и др., а также справках бухгалтера. Формы регистров, а также

уплата налога производится по итогам каждого налогового периода не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

### **III Налог на доходы физических лиц**

Порядок определения объекта налогообложения по налогу на доходы физических лиц и расчетов с бюджетом по этому налогу определен положениями главы 23 Налогового Кодекса РФ.

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц являются сотрудники Банка. Банк является налоговым агентом по начислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на доходы сотрудников.

Налоговым периодом является календарный год.

Налог исчисляется ежемесячно, одновременно с начислением заработной платы сотрудникам и перечисляется в бюджет не позднее дня выдачи заработной платы. Налог удерживается с совокупного дохода по ставке 13%. Для сотрудников, не являющихся налоговыми резидентами РФ, ставка налога установлена в размере 30%.

Ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, в налоговый орган представляются сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов.

### **IV Единый социальный налог**

Порядок определения объекта налогообложения по единому социальному налогу и расчетов с бюджетом по этому налогу определен положениями главы 24 Налогового Кодекса РФ.

Налоговым периодом признается календарный год, отчетным периодом — первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Объектом налогообложения являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые Банком в пользу сотрудников по всем основаниям, кроме выплат произведенных за счет чистой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов.

Расходы по уплате единого социального налога относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

### **V Налог на имущество**

Порядок определения объекта налогообложения по налогу на имущество определен положениями главы 30 Налогового Кодекса РФ.

Налоговым периодом по налогу на имущество является календарный год, отчетным периодом — 1 квартал, полугодие, 9 месяцев и год.

Объектов налогообложения признается движимое и недвижимое имущество,

учитываемое на балансе Банка в качестве объектов основных средств.

Расходы по уплате налога на имущество относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, и уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

## VI Транспортный налог

Порядок определения объекта налогообложения по транспортному налогу и расчетов с бюджетом по этому налогу определен положениями главы 28 Налогового Кодекса РФ.

Объектом налогообложения являются транспортные средства, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ. Налоговым периодом признается календарный год.

Расходы по уплате транспортного налога относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Главный бухгалтер

М.А. Погонина

Согласовано:

Заместитель главного бухгалтера

Е.П. Трашенкова

Начальник службы внутреннего контроля

Т.В. Громыко

Начальник юридического отд

Л.В. Ольховникова

АКБ "МОСКОВСКИЙ ЗАЛОГОВЫЙ  
БАНК" БИК 044579938

КОПИЯ ВЕРНА

Гл. бухгалтер М. А. Погонина



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

Недвижимое имущество отсутствует.

**Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком**

Недвижимое имущество отсутствует.

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

Недвижимое имущество отсутствует. Переоценка долгосрочно арендуемого недвижимого имущества Банком не проводилась.

---

**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.**

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

**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**

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) не участвует в судебных процессах, участие которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

## 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 размещаемых ценных бумаг	Облигации
Категория	для облигаций не указывается
Тип	для облигаций не указывается
Серия	01
Иные идентификационные признаки	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098 день с начала размещения облигаций
Номинальная стоимость	1 000 рублей
Количество	800 000 штук
Объем по номинальной стоимости	800 000 000 рублей
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Номер: 177-03431-000100 Дата выдачи: 4.12.2000 г. Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска	<p>Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет право на получение 100% от номинальной стоимости облигаций в дату, наступающую на 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день со дня начала размещения Облигаций выпуска.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации вправе свободно отчуждать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владелец Облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций недействительным или несостоявшимся.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать от Эмитента немедленного возврата номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Эмитент объявляет о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций;</li> <li>- Эмитент объявляет о своей ликвидации.</li> </ul>

	<p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
Способ размещения ценных бумаг	<p>Открытая подписка.</p> <p>Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.</p>

#### **Порядок размещения ценных бумаг.**

##### **Дата начала размещения, или порядок ее определения:**

Дата начала размещения устанавливается Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения (далее – Дата начала размещения) путем раскрытия информации в порядке, установленном настоящим Решением о выпуске Облигаций, Проспектом Облигаций и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам РФ от 16 марта 2005 г. №05-5/пз-н в следующие сроки:

- на ленте новостей ([www.interfax.ru](http://www.interfax.ru)) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети “Интернет”: (<http://www.mzb.ru>) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения ценных бумаг.

В срок не более 3 дней с даты государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>).

- Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг будет доступен в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - с даты его опубликования до истечения 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети “Интернет”.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Акционерной коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество); Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

##### **Дата окончания размещения, или порядок ее определения:**

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через 1 (Один) год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором на рынке ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Сведения о лицензиях:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.; срок действия: до 15 сентября 2007 г.

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России.

Размещение Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после определения процентной ставки купона по первому купонному периоду и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций настоящего выпуска.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ЗАО «ФБ ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ», «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ и системы клиринга ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (далее также – «ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными нормативными документами ФБ ММВБ (далее также – «Правила») и нормативными документами ММВБ.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Размещение Облигаций осуществляется через посредника (андеррайтера), действующего по поручению и за счет Эмитента.

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс», далее – «Андеррайтер»

Сокращенное наименование: ЗАО «ИФК «РИГрупп-Финанс»

Место нахождения: 109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3

Почтовый адрес: 109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3

ИНН: 7709522240

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Номер лицензии: 077-07439-100000

Дата выдачи: 20 февраля 2004 г.

Срок действия: 20 февраля 2007 г.

Лицензирующий орган: Федеральная служба по финансовым рынкам

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Номер лицензии: 077-07446-010000

Дата выдачи: 20 февраля 2004 г.

Срок действия: 20 февраля 2007 г.

Лицензирующий орган: Федеральная служба по финансовым рынкам

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

Номер лицензии: 077-07454-001000

Дата выдачи: 20 февраля 2004 г.

Срок действия: 20 февраля 2007 г.

Лицензирующий орган: Федеральная служба по финансовым рынкам



Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Номер лицензии: 077-08597-000100

Дата выдачи: 13 сентября 2005 г.

Срок действия: 13 сентября 2008 г.

Лицензирующий орган: Федеральная служба по финансовым рынкам

### Цена размещения

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию.

Начиная со дня следующего за датой начала размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), который рассчитывается по формуле:

$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%$ , где

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

T - дата, на которую вычисляется НКД;

T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 от 5 до 9.

### Порядок и срок оплаты

Денежные средства в валюте Российской Федерации.

Оплата Облигаций выпуска производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности ММВБ.

Денежные расчеты между Эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях "поставка против платежа" по счетам, открытым Посреднику при размещении (андеррайтеру) и соответствующим Участникам торгов в Расчетной палате ММВБ. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Владелец счета: Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс»

Номер счета: 30403810000203000790

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: 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., д. 1/13, строение 8

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

Контактный телефон: (095) 705-96-19

Факс: (095) 745-81-22

Номер лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: 3294

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002

Срок действия лицензии: бессрочно

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК 044583505

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств с учётом комиссионных сборов на счёте приобретателя – Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Расчетной палате 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 учётом всех необходимых комиссионных сборов. Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Расчетной палатой ММВБ и Участниками торгов, и Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации - ММВБ.

#### **Порядок определения процентной ставки по первому купону**

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Посредника при размещении (андеррайтера) адресные заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ и системы клиринга ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Посредником при размещении (андеррайтером).

Заявки на приобретение Облигаций направляются участниками торгов ФБ ММВБ в адрес Посредника при размещении (андеррайтера) 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 по первому купону» 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 номинальной стоимости Облигаций. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.
- 4) Прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
  - 5) Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, ФБ ММВБ составляет Сводный реестр заявок на конкурсе и передает его Эмитенту и/или Посреднику при размещении (андеррайтеру).

Сводный реестр заявок на конкурсе содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурсе, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ и Посреднику при размещении (андеррайтеру) в письменной форме.

Посредник при размещении (андеррайтер) раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем участникам торгов ФБ ММВБ.

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону в первый день размещения Облигаций и после получения от Эмитента информации о величине процентной ставки

по первому купону Посредник при размещении (андеррайтер) удовлетворяет поданные на конкурс заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной Эмитентом процентной ставки по первому купону, путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество, которое было указано в заявках участников торгов ФБ ММВБ -покупателей, участвовавших в конкурсе. Заявки участников торгов ФБ ММВБ 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. В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Посредник при размещении (андеррайтер) не удовлетворяет заявки на покупку Облигаций на конкурсе, поданные лицами, сделки с которыми в ходе размещения ценных бумаг Эмитента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если такие сделки не были заранее одобрены уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся участниками торгов ФБ ММВБ, в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C(i) * N * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%,$$

Где,

НКД - накопленный купонный доход по каждой Облигации в рублях;

i – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД;

N - номинальная стоимость одной Облигации ;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону Облигаций выпуска, в процентах годовых;

T (i-1) - дата начала размещения, при i=1; и дата окончания (i-1)-го купонного периода при i>1;

T - текущая дата

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 меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5.

В случае размещения всего объема Облигаций в данном выпуске акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные Эмитентом, регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой эмиссия ценных бумаг этого выпуска считается несостоявшейся, не установлена.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

#### **Порядок внесения приходной записи по счету депо**

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»), осуществляющей клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и в соответствии с положениями правил осуществления клиринговой деятельности этой клиринговой организации, депозитарного договора, заключенного первым приобретателем Облигаций с Депозитарием.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	08 августа 2006 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	08 августа 2006 года Протокол № б/н
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	08 августа 2006 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	08 августа 2006 года Протокол № б/н
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Доля ценных бумаг, при неразмещении которой эмиссия ценных бумаг этого выпуска считается несостоявшейся, не установлена.

### 9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

#### а) Размер дохода по облигациям.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

T - дата, на которую вычисляется НКД;

T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T(i-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 от 5 до 9.

Размер процента (первого купона) по облигациям определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения и устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента – Председателем Правления Банка.

Процентная ставка по второму - шестому купонам устанавливается равной ставке по первому купону.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди

потенциальных покупателей в дату начала размещения облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Посредника при размещении (андеррайтера) адресные заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ и системы клиринга ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Посредником при размещении (андеррайтером).

Заявки на приобретение Облигаций направляются участниками торгов ФБ ММВБ в адрес Посредника при размещении (андеррайтера) 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 по первому купону» 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 номинальной стоимости Облигаций. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.
- 4) Прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
- 5) Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, ФБ ММВБ составляет Сводный реестр заявок на конкурсе и передает его Эмитенту и/или Посреднику при размещении (андеррайтеру). На основании анализа заявок, поданных на конкурсе, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ и Посреднику при размещении (андеррайтеру) в письменной форме.

Посредник при размещении (андеррайтер) раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем участникам торгов ФБ ММВБ.

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону в первый день размещения Облигаций и после получения от Эмитента информации о величине процентной ставки по первому купону Посредник при размещении (андеррайтер) удовлетворяет поданные на конкурс заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной Эмитентом процентной ставки по первому купону, путем подачи заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество, которое было указано в заявках участников торгов ФБ ММВБ -покупателей, участвовавших в конкурсе. Заявки участников торгов ФБ ММВБ 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. В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Посредник при размещении (андеррайтер) не удовлетворяет заявки на покупку Облигаций на конкурсе, поданные лицами, сделки с которыми в ходе размещения ценных бумаг Эмитента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если такие сделки не были

заранее одобрены уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся участниками торгов ФБ ММВБ, в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C(i) * N * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%,$$

Где,

НКД - накопленный купонный доход по каждой Облигации в рублях;

i – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД;

N - номинальная стоимость одной Облигации ;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону Облигаций выпуска, в процентах годовых;

T (i-1) - дата начала размещения, при i=1; и дата окончания (i-1)-го купонного периода при i>1;

T - текущая дата

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 меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5.

В случае размещения всего объема Облигаций в данном выпуске акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта Эмитентом регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой эмиссия ценных бумаг этого выпуска считается несостоявшейся, не установлена.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели-депоненты НДЦ уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5-й (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передает в НДЦ Список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, выплата суммы купонного дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по выплате суммы купонного дохода Облигаций производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из

лиц, уполномоченных на получение суммы купонного дохода. В случае, если одно лицо уполномочено на получение суммы купонного дохода со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение купонного дохода, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредставлением / несвоевременным предоставлением сведений.

В дату выплаты купонного дохода 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.

#### **Место выплаты доходов.**

Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

**б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона). Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям**

#### **Порядок и срок погашения облигаций:**

Облигации погашаются в размере 100% от номинальной стоимости облигаций в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций

#### **Форма погашения облигаций:**

Денежные средства в безналичном порядке в валюте Российской Федерации  
Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

#### **Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):**

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания каждого купонного периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

Для первого купона – 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;

Для второго купона – 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

Для третьего купона – 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;

Для четвертого купона – 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;

Для пятого купона – 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

Для шестого купона – 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

T - дата, на которую вычисляется НКД;

T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 от 5

до 9.

Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

**Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:**

Исполнение обязательств по облигациям кредитной организации-эмитента планируется за счет доходов, полученных от увеличения объема основных видов деятельности Банка, в том числе – кредитование подрядчиков в рамках подготовки объектов социальной сферы и жилищно-коммунального хозяйства Московской области к осенне-зимнему периоду, ипотечного кредитования, развития других видов деятельности Банка.

**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 (выплата процентов (купона), погашение):**

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5-й (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передает в НДЦ Список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя – депонента НДЦ на получение сумм купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель – депонент НДЦ обязан указать в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Список



владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.

В случае если права владельца на Облигации учитываются НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) при наличии;
  - 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 сумму купонного 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.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонных доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонных доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы 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.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения об определении ставки первого купона Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты определения Эмитентом процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 1 дней;
- на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 3 дней;
- в газете «Ежедневные Новости. Подмосковье» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

Информация об определенном Эмитентом в числовом выражении размере процентной ставки по второму - шестому купонам публикуется в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентных ставок по купонам:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу :<http://www.mzb.ru> – не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» – не позднее 5 (пяти) дней;

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

При этом, каждое такое сообщение должно быть опубликовано в срок, не позднее, чем за 5 дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

#### **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.**

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных ofert Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусматривается.

#### **Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций:**

Цена приобретения Облигаций определяется решением Совета директоров Эмитента в соответствии с п. 10.5.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

#### **Приобретение облигаций эмитентом по требованию владельцев облигаций:**

Обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусматривается.

#### **Приобретение облигаций эмитентом по соглашению с владельцем (владельцами) облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения облигаций.**

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций выпуска.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается Советом директоров Эмитента. На основании данного решения о приобретении Эмитент выставляет публичную безотзывную оферту на приобретение своих Облигаций, которая определяет порядок осуществления приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами. В данной оферте должны быть перечислены все условия, указанные в решении о приобретении Облигаций, принятые Советом директоров Эмитента в соответствии с п.10.5.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг, в том числе порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

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 до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарии.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

**Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации-эмитента решения о приобретении облигаций.**

**Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации-эмитента решения о приобретении облигаций по требованию владельцев облигаций:**

Обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусматривается.

**Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации-эмитента решения о приобретении облигаций по соглашению с владельцами облигаций:**

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается Советом директоров Эмитента. В решении о приобретении указывается (определяется):

- цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации по соглашению с их владельцами;
- количество Облигаций, которое Эмитент намерен приобрести. В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.
- порядок приобретения Эмитентом Облигаций, в том числе порядок и сроки принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций;
- срок приобретения Облигаций. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на счет депо Эмитента, открытый в НДЦ.

**Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:**

1) Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 1 дней;
- на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 3 дней;
- в газете «Ежедневные Новости. Подмосковье» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия Советом директоров Эмитента решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 1 дней;
- на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 3 дней;
- в газете «Ежедневные Новости. Подмосковье» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

Эмитент не возлагал обязанность по раскрытию информации о приобретении облигаций на иное юридическое лицо.

*Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.*

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций является:

Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс», далее – «Андеррайтер»**

Сокращенное наименование: **ЗАО «ИФК «РИГрупп-Финанс»**

Место нахождения: **109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3**

Почтовый адрес: **109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3**

ИНН: **7709522240**

**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.**

Номер лицензии: **077-07439-100000**

Дата выдачи: **20 февраля 2004 г.**

Срок действия: **20 февраля 2007 г.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.**

Номер лицензии: **077-07446-010000**

Дата выдачи: **20 февраля 2004 г.**

Срок действия: **20 февраля 2007 г.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

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

Номер лицензии: **077-07454-001000**

Дата выдачи: **20 февраля 2004 г.**  
Срок действия: **20 февраля 2007 г.**  
Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам**  
**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.**  
Номер лицензии: **077-08597-000100**  
Дата выдачи: **13 сентября 2005 г.**  
Срок действия: **13 сентября 2008 г.**  
Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам.**

Эмитент может назначать дополнительных (иных) агентов по приобретению и отменять такие назначения.

Сообщение Эмитента о смене и назначении дополнительных и иных агентов по приобретению и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) и на странице в сети «Интернет» (<http://www.mzb.ru>) в течение 5 дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 дней до начала Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. При этом опубликование на странице в сети «Интернет» (<http://www.mzb.ru>) осуществляется после публикации в ленте новостей.

**д) Сведения о платежных агентах по облигациям:**

Эмитент погашает и выплачивает доход по облигациям самостоятельно

Эмитент может назначать дополнительных платежных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в сроки:

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 5 дней с даты соответствующего назначения;  
на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 10 дней с даты соответствующего назначения.

**е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:**

Владельцы Облигаций имеют право на получение от Эмитента в предусмотренный в Облигациях срок номинальной стоимости Облигаций. Облигации предоставляют их владельцам также право на получение фиксированного процента в виде купонного (процентного) дохода по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в случае дефолта и/или технического дефолта) владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Эмитенту, с требованием о погашении Облигаций и/или выплате предусмотренного ими купонного дохода и/или исполнении обязательств по приобретению Облигаций, уплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с иском к Эмитенту, в судебном порядке осуществляется в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей

юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд по месту нахождения ответчика. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года с даты окончания срока исполнения обязательства.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски 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 Арбитражным процессуальным кодексом РФ 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/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент раскрывает информацию:

- об объеме неисполненных обязательств;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Данная информация раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” по адресу [www.mzb.ru](http://www.mzb.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в информационном бюллетене «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» – не позднее 30 (Тридцати) дней.

**Кредитная организация - эмитент не возлагал обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо**

**ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:**

Обеспечение по облигациям предоставляется кредитной организацией-эмитентом самостоятельно.

**з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:**

Обеспечение по облигациям предоставляется кредитной организацией-эмитентом самостоятельно.

**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**

Облигации настоящего выпуска не размещаются с ипотечным покрытием.

**9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг**

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию.

Начиная с дня следующего за датой начала размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), который рассчитывается по

формуле:

$$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

T - дата, на которую вычисляется НКД;

T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 от 5 до 9.

## **9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг**

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию.

Начиная с дня следующего за датой начала размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), который рассчитывается по формуле:

$$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

T - дата, на которую вычисляется НКД;

T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 от 5 до 9.

## **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**

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства.

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

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

Запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

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): отсутствуют

**Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента:**

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:**

Отсутствуют.

#### **9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Эмитент ранее не размещал облигаций.

#### **9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг, об их вознаграждений и о наличии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГ групп-Финанс»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ИФК «РИГ групп-Финанс»
Место нахождения	109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, стр.3
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№077-07439-100000 от 20.02.2004
Срок действия лицензии	3 года
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам России

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг:

- Приступить к исполнению обязанностей по размещению Облигаций после государственной регистрации выпуска Облигаций, но не ранее установленной регистрационными документами выпуска даты начала размещения.
- Провести оценку и анализ потенциального спроса на Облигации среди возможных приобретателей Облигаций.
- По поручению Эмитента совершать сделки купли-продажи Облигаций в соответствии с процедурой, установленной Решением о выпуске и Проспектом Облигаций, условиями Договора андеррайтинга и Договора на оказание брокерских услуг.
- Привлекать к работам по размещению Облигаций третьих лиц и заключать с ними соответствующие соглашения.



- Не позднее следующего рабочего дня после получения от Эмитента соответствующего запроса информировать последнего о количестве совершенных сделок по продаже Облигаций первым приобретателям и размере полученных от продажи Облигаций денежных средств.
- Незамедлительно уведомлять Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения настоящего Договора и влияющих на исполнение настоящего Договора.
- Содействовать заключению Эмитентом необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НП «Национальный Депозитарный Центр» (НДЦ).
- Денежные средства, получаемые Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечисляются на корреспондентский счет Эмитента, указанный в настоящем Договоре и поручении, предусмотренном Договором на оказание брокерских услуг. Указанные денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм удержанного ФБ ММВБ биржевого сбора (Комиссия торговой площадки).
- Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств, согласно Договору на оказание брокерских услуг.
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Вознаграждение андеррайтера не превышает 12 000 000 (Двенадцать миллионов) рублей.

У андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг Эмитента.

#### **9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг**

Облигации размещаются по открытой подписке (среди неограниченного круга лиц).

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**

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенные фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	до 15 сентября 2007 г
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России

#### **9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

Размещение Облигаций Эмитента не повлечет изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента

#### **9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг**

**Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:**

В денежном выражении, тыс. руб.	11 500
---------------------------------	--------

В процентах от объема эмиссии по номинальной стоимости	1,44%
Сумма уплаченной госпошлины и/или сбора, взимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	100 000 рублей гос.пошлина за регистрацию выпуска 1000 рублей гос.пошлина за рассмотрение заявления на регистрацию выпуска 10 000 рублей гос.пошлина за регистрацию отчета об итогах выпуска 1000 рублей гос.пошлина за рассмотрение заявления на регистрацию отчета об итогах выпуска
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– расходы на оплату услуг ФБ ММВБ и НДЦ;</li> <li>– расходы на оплату услуг Андеррайтера;</li> <li>– расходы на раскрытие информации;</li> <li>– расходы на публикации и презентации</li> </ul>

**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, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами, нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

Информация о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте “Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг” в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу [www.mzb.ru](http://www.mzb.ru) - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ежедневные новости. Подмоскowie” - не позднее 5 (пяти) дней;
- в информационном бюллетене "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" – не позднее 30 (тридцати) дней.

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления Федеральной службы по финансовым рынкам об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 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, 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, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 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.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 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 периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Ежедневные Новости. Подмосковье», а также в «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам») и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу [www.mzb.ru](http://www.mzb.ru)

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 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 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, 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.

В срок, не позднее 10 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.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 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 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 «Московский залоговый банк» (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)
Место нахождения платежных агентов	119019, Москва, Большой Знаменский переулок, д. 4

**Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг. Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - 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 Эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

**Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг**

Отсутствует.

**Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте  
и о размещенных им 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 840 000 000 рублей

**обыкновенные акции:**

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	839 500
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,4

**привилегированные акции:**

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	500
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,6

Размер долей его участников, тыс. руб. – для акционерных обществ не приводится

**Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации:** отсутствуют

**Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации:** отсутствуют

**Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа):** отсутствует

**Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа):** отсутствует

**Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа):** отсутствует

**Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа):** отсутствуют

**Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации:** не применимо

**Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации – эмитента:** отсутствует

**10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента**

На начало 2002 года уставный капитал Банка составлял 35 000 000 (Тридцать пять миллионов рублей) и состоял из 34 500 (Тридцать четыре тысячи пятьсот) обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 1000 (Одна тысяча) рублей каждая и 5 000 (Пять тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая с определенным размером дивиденда – 100% годовых.

В течение 2002 и 2003 годов изменений размера Уставного капитала не происходило.

В 2004 году Уставный капитал Банка был увеличен и на начало 2005 года составил 175 000 000 (Сто семьдесят пять миллионов) рублей.

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб. .
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2002	34 500	87,34	500	12,66	Общее собрание акционеров	22.05.2000 № 2ВН	35 000
01.01.2003	34 500	87,34	500	12,66	---	---	35 000
01.01.2004	34 500	87,34	500	12,66	---	---	35 000
01.01.2005	174 500	97,2	500	2,8	Общее собрание акционеров	04.07.2003 № 2ВН-03	175 000
01.01.2006	839 500	99,94	500	0,06	Общее собрание акционеров	29.08.2005 № б/н	840 000
<b>ИТОГО</b>							840 000

### 10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.01.2002

Название фонда	Размер фонда, установленны й учредительны ми документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислен ий в фонд	Размер израсходованн ых средств	Остаток на конец года	
		тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.			в % от УК	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1 750	1 050	3,0	1 276	—	6,7	2 326
Фонд накопления	—	1 188	3,4	—	1 188	0	—
Фонд производственн ого и социального развития	—	7	0	—	2	0	—

#### Направления использования средств фондов.

Согласно Решению годового собрания акционеров средства Фонда накопления перераспределены в Резервный фонд. Средства Фонда производственного и социального развития использованы на социальные цели.

На 01.01.2003

Название фонда	Размер фонда, установленны й учредительны ми	Размер фонда на начало года	Размер отчислений в фонд	Размер израсходова нных средств	Остаток на конец года
----------------	--	--------------------------------	--------------------------------	--	-----------------------

	документами						
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	1	2
Резервный фонд	1 750	2 326	6,7	310		7,5	2 635
Фонд накопления	–	0	0	–	–	0	–
Фонд производственного и социального развития	–	5	0	–	–	0	5

На 01.01.2004

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 % от УК	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	1	2
Резервный фонд	1 750	2 635	7,5	3 617	–	3,6	6 252
Фонд накопления	–	0	0	–	–	0	–
Фонд производственного и социального развития	–	5	0	–	–	0	5

На 01.01.2005

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	1	2
Резервный фонд	8 750	6 252	3,6	2 498	–	1,0	8 750
Фонд накопления	–	0	0	–	–	0	–
Фонд производственного и социального развития	–	5	0	–	–	0	5

---

#### **10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Высшим органом управления кредитной организации - эмитента является Общее собрание акционеров.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. 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 должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизора Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизора, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом, вручено каждому из указанных лиц под роспись либо иным удобным способом для лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с



ней можно ознакомиться.

Вышеуказанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания указанных выше сроков. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены указанные выше сроки;
- акционеры (акционер) не являются владельцами необходимого количества голосующих акций общества;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства.

Мотивированное решение совета директоров общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении вопроса в

повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение совета директоров (наблюдательного совета) общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Совет директоров общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, совет директоров (наблюдательный совет) общества вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

При подготовке к проведению общего собрания акционеров совет директоров общества определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены обществу, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, ревизионной комиссии (ревизора) общества, утверждении аудитора общества, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах».

**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	Коммерческий банк «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	
Сокращенное фирменное наименование	КБ «БМБ» (ООО)	
Место нахождения	Российская Федерация, 142400, Московская обл., г. Ногинск, ул. Советская, д.45	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19,29%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

#### 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних заверченных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, кредитной организацией не совершалось.

#### 10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Кредитные рейтинги Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента не присваивались.

Положение Банка в отрасли (банковской системе) отражают банковские рейтинги, составляемые российскими информационно-аналитическими изданиями.

Позиции Московского Залогового Банка в рейтинге РБК по итогам 2005 г. (на 01.01.06 г.) распределились следующим образом:

Место в рейтинге	Название рейтинга	Наименование показателя	Достигнутая величина показателя, млн. руб.	Изменение с начала года, %
74	Крупнейшие банки России в 2005 году	Чистые активы	14 791,7	316%

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

<http://rating.rbc.ru/category.shtml?banks>

Иные сведения о кредитном рейтинге.

Эмитент не имеет международных кредитных рейтингов ведущих мировых агентств.

#### 10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102475B	10.12.1993г.	обыкновенные	---	1000

##### Количество акций, находящихся в обращении

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102475B	839 500

##### Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102475B	600 000

##### Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2

10102475B	1 000 000
-----------	-----------

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102475B	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:**

Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
10102475B	0

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10102475B	<p>Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;</li> <li>- избирать и быть избранными в Совет директоров Банка;</li> <li>- получать информацию о деятельности Банка, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседаний Правления Банка;</li> <li>- получать дивиденды;</li> <li>- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.</li> </ul> <p>Акционеры имеют и другие права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством</p> <p>Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка получают возможность пользоваться вышеперечисленными правами только после полной оплаты акций.</p> <p>Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с п.2 ст.79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они проголосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;</li> <li>- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.</li> </ul> <p>Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.</p> <p>Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.</p>

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10202475B	22.08.1994г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	100

**Количество акций, находящихся в обращении**

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10202475B	5 000

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения**

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10202475B	0

**Количество объявленных акций:**

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10202475B	10 000

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10202475B	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:**

Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
10202475B	0

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10202475B	Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право: а) голоса на Общем собрании акционеров: - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - при решении вопросов о внесении изменений и

	<p>дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций;</p> <p>- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;</p> <p>б) на получение дивидендов и ликвидационной стоимости.</p> <p>в) избирать и быть избранным в Совет директоров Банка;</p> <p>г) получать информацию о деятельности Банка, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседаний Правления Банка.</p> <p>Акционеры имеют и другие права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством</p> <p>Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка получают возможность пользоваться вышеперечисленными правами только после полной оплаты акций.</p>
<b>Иные сведения об акциях:</b> Иных сведений нет	

### **10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

У кредитной организации – эмитента отсутствуют предыдущие выпуски ценных бумаг, за исключением его акций.

#### **10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)**

У кредитной организации – эмитента отсутствуют предыдущие выпуски ценных бумаг, за исключением его акций

#### **10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются**

У кредитной организации – эмитента отсутствуют предыдущие выпуски ценных бумаг, за исключением его акций

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

У кредитной организации – эмитента отсутствуют предыдущие выпуски ценных бумаг, за исключением его акций

### **10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

### **10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

### **10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Введение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется кредитной организации - эмитента самостоятельно.

### **Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента**

Иных сведений 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)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 г., бессрочно
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ России

#### **10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. №173-ФЗ, Инструкции и положения Центрального Банка России.

#### **10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Порядок налогообложения доходов по размещаемым и размещенным ценным бумагам выпуска осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ в редакции Федерального закона от 02.02.2006 № 19-ФЗ, часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ в редакции Федерального закона от 03.06.2006 № 75-ФЗ, (далее по тексту - Кодекс).

##### **I. Налоги на доходы юридических лиц**

Порядок налогообложения прибыли (дохода) юридических лиц установлен главой 25 Налогового кодекса РФ (часть вторая).

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами установлены статьей 280 Кодекса.

Особенности определения налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях установлены статьей 275 Кодекса.

Объектом налогообложения по данному налогу признаются в том числе доходы, полученные от реализации и иного выбытия ценных бумаг в РФ и доходы, полученные в виде дивидендов, процентов.

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются: российские организации а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.

Доходы налогоплательщика 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 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, 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.

**Н а л о г о в ы е   с т а в к и** (ст. 284 Кодекса).

Ставки налога на доходы, полученные от реализации в РФ ценных бумаг:

1) ставка установлена в размере 24 процента. При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 6,5 процентов, зачисляется в федеральный бюджет;

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17,5 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов РФ.

Законодательные (представительные) органы субъектов РФ вправе снижать для отдельных категорий налогоплательщиков налоговую ставку в части сумм налога, зачисляемых в бюджеты субъектов РФ. При этом указанная ставка не может быть ниже 13,5 процентов.

2) Ставка налога на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, составляет 20 процентов.

Ставка на доходы, полученные в виде дивидендов:

1) 9 процентов - по доходам, полученным юридическими лицами - налоговыми резидентами РФ;

2) 15 процентов - по доходам, полученным от российских организаций иностранными организациями-нерезидентами РФ.

3) 15 процентов - по доходам, полученным от иностранных организаций юридическими лицами - налоговыми резидентами РФ.

При этом налог исчисляется с учетом особенностей, предусмотренных статьей 275 Налогового Кодекса (часть вторая).

Порядок исчисления налога и авансовых платежей установлен статьей 286 Кодекса :

1. Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, определяемой в соответствии со статьей 274 Кодекса.

2. Если иное не установлено пунктами 4 и 5 статьи 286 Кодекса, сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода, если иное не предусмотрено статьей 286 Кодекса, налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению. В этом случае исчисление сумм авансовых платежей производится налогоплательщиками исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

При этом сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей.



Налогоплательщик вправе перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей. При этом система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода.

3. Организации, у которых за предыдущие четыре квартала доходы от реализации, определяемые в соответствии со статьей 249 Кодекса, не превышали в среднем трех миллионов рублей за каждый квартал, а также бюджетные учреждения, иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, некоммерческие организации, не имеющие дохода от реализации товаров (работ, услуг), участники простых товариществ в отношении доходов, получаемых ими от участия в простых товариществах, инвесторы соглашений о разделе продукции в части доходов, полученных от реализации указанных соглашений, выгодоприобретатели по договорам доверительного управления уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода.

4. Если налогоплательщиком является иностранная организация, получающая доходы от источников в Российской Федерации, не связанные с постоянным представительством в Российской Федерации, обязанность по определению суммы налога, удержанию этой суммы из доходов налогоплательщика и перечислению налога в бюджет возлагается на российскую организацию или иностранную организацию, осуществляющую деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговых агентов), выплачивающих указанный доход налогоплательщику.

налоговый агент определяет сумму налога по каждой выплате (перечислению) денежных средств или иному получению дохода.

5. Российские организации, выплачивающие налогоплательщикам доходы в виде дивидендов подлежащим налогообложению, определяют сумму налога отдельно по каждому такому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов:

- если источником доходов налогоплательщика является российская организация, обязанность удержать налог из доходов налогоплательщика и перечислить его в бюджет возлагается на этот источник доходов.

В этом случае налог в виде авансовых платежей удерживается из доходов налогоплательщика при каждой выплате таких доходов.

Сроки и порядок уплаты налога и налога в виде авансовых платежей установлены статьей 287 Кодекса:

1. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период статьей 289 Кодекса.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

2. Российская организация или иностранная организация, осуществляющая деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговые агенты), выплачивающие доход иностранной организации, удерживают сумму налога из доходов этой иностранной организации, за исключением доходов в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (в отношении которых применяется порядок, установленный пунктом 4 статьи 287 Кодекса), при каждой выплате (перечислении) ей денежных средств или ином получении иностранной организацией доходов, если иное не предусмотрено Налоговым Кодексом.

Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

3. Особенности уплаты налога налогоплательщиками, имеющими обособленные подразделения, устанавливаются статьей 288 Кодекса.

4. По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, а также процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), подлежащих налогообложению в соответствии с пунктом 4 статьи 284 настоящего Кодекса у получателя доходов, уплачивается в бюджет налогоплательщиком - получателем дохода в течение 10 дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода, в котором получен доход, исходя из дат, признаваемых датами получения дохода в соответствии со статьями 271 и 273 настоящего Кодекса.

5. Вновь созданные организации уплачивают авансовые платежи за соответствующий отчетный период при условии, если выручка от реализации не превышала один миллион рублей в месяц либо три миллиона рублей в квартал. В случае превышения указанных ограничений налогоплательщик начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором такое превышение имело место, уплачивает авансовые платежи в порядке, предусмотренном пунктом 1 статьи 287 Кодекса с учетом требований пункта 6 статьи 286 Кодекса.

Положениями статей 306 - 309 Налогового Кодекса (часть вторая) устанавливаются особенности исчисления налога иностранными организациями, осуществляющими предпринимательскую деятельность на территории РФ, в случае, если такая деятельность создает постоянное представительство иностранной организации, а также исчисления налога иностранными организациями, не связанными с деятельностью через постоянное представительство в РФ, получающими доход из источников в РФ.

Применение международных соглашений об избежании двойного налогообложения

В соответствии со ст.15 Конституции РФ надлежащим образом ратифицированные и вступившие в силу международные договоры РФ являются частью правовой системы России, и в случае противоречия их положений нормам российского внутреннего законодательства преимущественную силу имеют международные договоры.

В России существует механизм применения правил международных соглашений, который заключается в том, что иностранное юридическое лицо, желающее получить льготу в соответствии с правилами международного соглашения, должно доказать, что оно имеет постоянное местопребывание именно в той стране, на соглашение с которой оно ссылается.

Если в соответствии с международным соглашением об избежании двойного налогообложения, доходы иностранного юридического лица не подлежат обложению налогом в РФ, то лицо, имеющее фактическое право на получение таких доходов, может подать заявление в местный налоговый орган о неудержании налога от источника по форме 1013DT. Только наличие оформленного заявления дает право предприятию-источнику выплаты применить пониженную ставку налогообложения, предусмотренную ратифицированным международным соглашением об избежании двойного налогообложения. Заявление на предварительное освобождение от налогообложения доходов от источников в РФ оформляется до выплаты дохода.

Налог с доходов иностранных юридических лиц от источников в РФ удерживается предприятием, выплачивающим доходы, в валюте выплаты при каждом перечислении платежа. Если на момент выплаты дохода у российского предприятия отсутствует или находится в стадии оформления форма N 1013DT со всеми необходимыми отметками, оно должно будет удержать налог по ставке российского налогового законодательства, не учитывая международное соглашение. Сумма налога перечисляется в федеральный бюджет одновременно с каждой выплатой дохода.

После уплаты российским предприятием налога в случае, когда международное соглашение предусматривает более льготный режим обложения таких доходов, иностранное юридическое лицо может обратиться с Заявлением на возврат налога с доходов от источников в РФ (кроме дивидендов и/или процентов) (Форма 1011DT) или с Заявлением на возврат налога с дивидендов и/или процентов от источников в РФ (Форма 1012DT). Иностранные юридические лица могут подать рассматриваемые формы в российскую инспекцию только в случае, если прошло не больше года со дня выплаты дохода.

В соответствии со статьей 277 Налогового кодекса Российской Федерации при размещении эмитированных акций доходы и расходы налогоплательщика, приобретающего такие акции (далее - акционер), определяются с учетом следующих особенностей:

1.1. у налогоплательщика-эмитента не возникает прибыли (убытка) при получении имущества

(имущественных прав) в качестве оплаты за размещаемые им акции (доли, паи);  
(в ред. Федерального закона от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

1.2. у налогоплательщика-акционера (участника, пайщика) не возникает прибыли (убытка) при передаче имущества (имущественных прав) в качестве оплаты размещаемых акций (долей, паев).

(в ред. Федерального закона от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

При этом стоимость приобретаемых акций (долей, паев) для целей настоящей главы признается равной стоимости (остаточной стоимости) вносимого имущества (имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку (далее в настоящей статье - имущественные права)), определяемой по данным налогового учета на дату перехода права собственности на указанное имущество (имущественные права), с учетом дополнительных расходов, которые для целей налогообложения признаются у передающей стороны при таком внесении.

(в ред. Федеральных законов от 29.05.2002 N 57-ФЗ, от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

При этом имущество (имущественные права), полученное в виде вноса (вклада) в уставный (складочный) капитал организации, в целях налогообложения прибыли принимается по стоимости (остаточной стоимости) полученного в качестве вноса (вклада) в уставный (складочный) капитал имущества (имущественных прав). Стоимость (остаточная стоимость) определяется по данным налогового учета у передающей стороны на дату перехода права собственности на указанное имущество (имущественные права) с учетом дополнительных расходов, которые при таком внесении (вкладе) осуществляются передающей стороной при условии, что эти расходы определены в качестве вноса (вклада) в уставный (складочный) капитал. Если получающая сторона не может документально подтвердить стоимость вносимого имущества (имущественных прав) или какой-либо его части, то стоимость этого имущества (имущественных прав) либо его части признается равной нулю.

(абзац введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

При внесении (вкладе) имущества (имущественных прав) физическими лицами и иностранными организациями его стоимостью (остаточной стоимостью) признаются документально подтвержденные расходы на его приобретение (создание) с учетом амортизации (износа), начисленной в целях налогообложения прибыли (дохода) в государстве, налоговым резидентом которого является передающая сторона, но не выше рыночной стоимости этого имущества (имущественных прав), подтвержденной независимым оценщиком, действующим в соответствии с законодательством указанного государства.

(абзац введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

Стоимость имущества (имущественных прав), полученного в порядке приватизации государственного или муниципального имущества в виде вклада в уставный капитал организаций, признается для целей настоящей главы по стоимости (остаточной стоимости), определяемой на дату приватизации по правилам бухгалтерского учета.

(абзац введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

2. При ликвидации организации и распределении имущества ликвидируемой организации доходы налогоплательщиков-акционеров (участников, пайщиков) ликвидируемой организации определяются исходя из рыночной цены получаемого ими имущества (имущественных прав) на момент получения данного имущества за вычетом фактически оплаченной (вне зависимости от формы оплаты) соответствующими акционерами (участниками, пайщиками) этой организации стоимости акций (долей, паев).

(в ред. Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ)

3. При реорганизации организации, независимо от формы реорганизации, у налогоплательщиков-акционеров (участников, пайщиков) не образуется прибыль (убыток), учитываемая в целях налогообложения.

(в ред. Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ)

4. При реорганизации в форме слияния, присоединения и преобразования, предусматривающей конвертацию акций реорганизуемой организации в акции создаваемых организаций или в акции организации, к которой осуществлено присоединение, стоимость полученных акционерами реорганизуемой организации акций создаваемых организаций или организации, к которой осуществлено присоединение, признается равной стоимости конвертированных акций реорганизуемой организации по данным налогового учета акционера на дату завершения реорганизации (на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности каждого присоединяемого юридического лица - при реорганизации в форме присоединения).

В аналогичном порядке осуществляется оценка стоимости долей (паев), полученных в результате обмена долей (паев) реорганизуемой организации.

(пункт введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

5. В случае реорганизации в форме выделения, разделения, предусматривающей конвертацию или распределение акций вновь создаваемых организаций среди акционеров реорганизуемой организации, совокупная стоимость полученных акционером в результате реорганизации акций каждой из созданных организаций и реорганизованной организации признается равной стоимости принадлежавших акционеру акций реорганизуемой организации, определяемой по данным налогового учета акционера.

Стоимость акций каждой из вновь созданной и реорганизованной организации, полученных акционером в результате реорганизации, определяется в следующем порядке.

Стоимость акций каждой вновь создаваемой организации признается равной части стоимости принадлежащих акционеру акций реорганизуемой организации, пропорциональной отношению стоимости чистых активов созданной организации к стоимости чистых активов реорганизуемой организации.

Стоимость акций реорганизуемой организации (реорганизованной после завершения реорганизации), принадлежащих акционеру, определяется как разница между стоимостью приобретения им акций реорганизуемой организации и стоимостью акций всех вновь созданных организаций, принадлежащих этому акционеру.

Стоимость чистых активов реорганизуемой и вновь созданных организаций определяется по данным разделительного баланса на дату его утверждения акционерами в установленном порядке.

В аналогичном порядке осуществляется оценка стоимости долей (паев), полученных в результате обмена долей (паев) реорганизуемой организации.

В случае реорганизации в форме выделения, предусматривающей приобретение реорганизуемой организацией акций (доли, пая) выделяемой организации, стоимость этих акций (доли, пая) признается равной стоимости чистых активов выделенной организации на дату ее государственной регистрации.

В случае, если стоимость чистых активов одной или нескольких созданных (реорганизованной) с участием акционеров организаций является отрицательной величиной, стоимость приобретения полученных акционером в результате реорганизации акций каждой из созданных (реорганизованной) организаций признается равной части стоимости принадлежавших акционеру акций реорганизуемой организации, пропорциональной отношению величины уставного капитала каждой из созданных с участием акционеров организаций к величине уставного капитала реорганизуемой организации на последнюю отчетную дату, предшествующую реорганизации.

(п. 5 введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

6. Информация о чистых активах организаций (реорганизуемых и создаваемых) по данным разделительного баланса публикуется реорганизуемой организацией в течение 45 дней с даты принятия решения о реорганизации в печатном издании, предназначенном для опубликования данных о государственной регистрации юридических лиц, а также предоставляется налогоплательщикам-акционерам (участникам, пайщикам) реорганизуемых организаций по их письменным запросам.

(пункт введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

## II. Налоги на доходы физических лиц

Порядок налогообложения дохода физических лиц установлен главой 23 Налогового кодекса РФ (часть вторая).

Особенности уплаты налога на доходы физических лиц в отношении доходов от долевого участия в организации установлены статьей 214 Кодекса.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, установлены статьей 214.1 Кодекса.

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы от источников в РФ.

Объектом налогообложения являются доходы от реализации в РФ, либо за пределами РФ ценных бумаг, процентов по ним, дивиденды, полученные от российской или иностранной организации. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. При определении налоговой базы применяются различные виды налоговых вычетов, устанавливаемые статьями 218-221 НК РФ.

Налоговые ставки:

В отношении доходов налоговых резидентов РФ налоговая ставка устанавливается в размере:

- 13 процентов в отношении доходов от реализации ценных бумаг, процентов по ним.
- 9 процентов в отношении доходов, полученных в виде дивидендов.

В отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов.

Если источником дохода, полученного в виде дивидендов, является российская организация, указанная организация признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами определяются статьей 214.1. части второй Налогового Кодекса.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами, учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

Налоговая база по каждой операции определяется отдельно.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Доход (убыток) по сделке купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг) и документально подтвержденными. К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплачиваемые за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход по сделке купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По сделке с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

В случае, если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 Налогового Кодекса.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

**П о р я д о к и с р о к и** уплаты налога налоговыми агентами.

Российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ (налоговые агенты), от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых

налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплаты. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе. Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается.

Физические лица, получающие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном статьей 225 НК. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода. Налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый - не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй - не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет не принималось.

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) эмиссию облигаций ранее не осуществлял.

#### **10.10. Иные сведения**

Иных сведений нет.

Приложения:

1. Описание (образец) сертификата облигаций

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)

**Место нахождения:** Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4, телефон/факс +7 (495) 727-35-50

**Почтовый адрес:** 143000 Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

## СЕРТИФИКАТ

**Неконвертируемых документарных процентных облигаций  
на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций  
№ \_\_\_\_\_ от “\_\_” \_\_\_\_\_ 2006 года

Настоящий сертификат удостоверяет права на 800 000 (Восемьсот тысяч) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 800 000 000 (Восемьсот миллионов) рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер № \_\_\_\_\_ от “\_\_” \_\_\_\_\_ 2006 года, составляет 800 000 (Восемьсот тысяч) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 800 000 000 (Восемьсот миллионов) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр” (далее – “Депозитарий”), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Место нахождения Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4.

Председатель правления  
Акционерного коммерческого банка  
«Московский залоговый банк»  
(закрытое акционерное общество)  
2006 г.

\_\_\_\_\_ К.Б. Нарбеков «\_\_» \_\_\_\_\_  
М.П.

## Оборотная сторона

### **1. Вид, категория (тип) ценных бумаг.**

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *01*

*Неконвертируемые, процентные*

### **2. Указание на то, являются ли ценные бумаги именными или на предъявителя.** *облигации на предъявителя.*

### **3. Указание формы ценных бумаг (документарная, бездокументарная).** *документарная*

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций настоящего выпуска в депозитарии.

Полное наименование ценных бумаг выпуска: *неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (далее по тексту именуются совокупно "Облигации" или "Облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация" или "Облигация выпуска")*.

Порядок хранения:

*Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска одного сертификата (далее «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее также «НДЦ» и/или «Депозитарий»).*

*Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в Приложении №1 к Решению о выпуске ценных бумаг и Приложении №1 к Проспекту ценных бумаг.*

*Сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" до даты начала размещения Облигаций.*

*Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.*

*Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.*

*После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения и его погашение.*

Полное фирменное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

ИНН: *7706131216*

Телефон: *(495) 956-2790, 956-2791*

Номер лицензии: *177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности)*

Дата выдачи: *4.12.2000*

Срок действия до: *бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *ФКЦБ России*

### **4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой (в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента).**

4.1. Для облигаций не приводится.

4.2. Для облигаций не приводится.

4.3. Размещаемые ценные бумаги Эмитента не являются конвертируемыми.

4.4. Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Акционерного коммерческого банка «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество) (далее - "Эмитент"). Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение:

*100% от номинальной стоимости облигаций в дату, наступающую на 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день со дня начала размещения Облигаций выпуска.*

*Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.*

*Владелец Облигации вправе свободно отчуждать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

*Владелец Облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций недействительным или несостоявшимся.*

*Владелец Облигаций имеет право требовать от Эмитента немедленного возврата номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:*

*- Эмитент объявляет о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций;*

*- Эмитент объявляет о своей ликвидации.*



*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.*

4.5. Для облигаций не приводится.

#### **5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.**

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное наименование: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

ИНН: *7706131216*

Телефон: *(495) 956-2790, 956-2791*

Номер лицензии: *177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности)*

Дата выдачи: *4.12.2000*

Срок действия до: *бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *ФКЦБ России*

*Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.*

*Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – Сертификат), подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее – также "Депозитарий"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.*

*Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – "Депозитарии").*

*Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями – депонентами НДЦ держателям Облигаций.*

*Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и депозитариях – депонентах НДЦ.*

*Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) 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.*

*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", Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36. Согласно Закону "О рынке ценных бумаг":*

*- 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 (включая 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 Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. № 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 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, 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.

**6. Номинальная стоимость ценных бумаг.**

*1 000 (Одна тысяча) рублей.*

**7. Количество ценных бумаг в данном выпуске (дополнительном выпуске).**

*800 000 (Восемьсот тысяч) штук.*

**8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (в случае размещения дополнительного выпуска ценных бумаг).**

*Ценные бумаги с данным государственным регистрационным номером ранее не выпускались. Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.*

**9. Условия размещения ценных бумаг:**

**9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения:**

*Дата начала размещения, или порядок ее определения:*

*Дата начала размещения устанавливается Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения (далее – Дата начала размещения) путем раскрытия информации в порядке, установленном настоящим Решением о выпуске Облигаций, Проспектом Облигаций и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.*

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

*Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам РФ от 16 марта 2005 г. №05-5/пз-н в следующие сроки:*

- на ленте новостей ([www.interfax.ru](http://www.interfax.ru)) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения ценных бумаг;*
- на странице Эмитента в сети “Интернет”: (<http://www.mzfb.ru>) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения ценных бумаг.*

*В срок не более 3 дней с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzfb.ru>).*

*Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг будет доступен в сети “Интернет” (<http://www.mzfb.ru>) - с даты его опубликования до истечения 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети “Интернет”.*

*Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:*

*Акционерной коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество); Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4.*

*Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.*

*Дата окончания размещения, или порядок ее определения:*

*Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через 1 (Один) год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.*

*Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.*

**9.2. Способ размещения: подписка (открытая или закрытая), конвертация, распределение среди акционеров.**

*Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором на рынке ценных бумаг.*

**9.3. Порядок размещения.**

**9.3.1. Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.**

**9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки не предусматривает возможность их приобретения за пределами Российской Федерации.**

**9.3.1.2. Адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.**

*Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется в Секции фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Секции фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ», условиями осуществления клиринговой деятельности и иными нормативными документами ЗАО «ФБ ММВБ», регулирующими функционирование Секции фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ».*

**9.3.1.3. Адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.**

**9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг. Преимущественное право на приобретение Облигаций не предусмотрено.**

**9.3.3. Наименование лица, организующего проведение торгов.**

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Сведения о лицензиях:

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.; срок действия: до 15 сентября 2007 г.*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России.*

**9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.**

*Размещение Облигаций осуществляется через посредника (андеррайтера), действующего по поручению и за счет Эмитента.*

Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс», далее – «Андеррайтер»*

Сокращенное наименование: *ЗАО «ИФК «РИГрупп-Финанс»*

Место нахождения: *109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3*

Почтовый адрес: *109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3*

ИНН: *7709522240*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.*

Номер лицензии: *077-07439-100000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.*

Номер лицензии: *077-07446-010000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

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

Номер лицензии: *077-07454-001000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.*

Номер лицензии: *077-08597-000100*

Дата выдачи: *13 сентября 2005 г.*

Срок действия: *13 сентября 2008 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

**Функции андеррайтера.**

- *Приступить к исполнению обязанностей по размещению Облигаций после государственной регистрации выпуска Облигаций, но не ранее установленной регистрационными документами выпуска даты начала размещения.*
- *Провести оценку и анализ потенциального спроса на Облигации среди возможных приобретателей Облигаций.*
- *По поручению Эмитента совершать сделки купли-продажи Облигаций в соответствии с процедурой, установленной Решением о выпуске и Проспектом Облигаций, условиями Договора андеррайтинга и Договора на оказание брокерских услуг.*
- *Привлекать к работам по размещению Облигаций третьих лиц и заключать с ними соответствующие соглашения.*

- Не позднее следующего рабочего дня после получения от Эмитента соответствующего запроса информировать последнего о количестве совершенных сделок по продаже Облигаций первым приобретателям и размере полученных от продажи Облигаций денежных средств.
- Незамедлительно уведомлять Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения Договора андеррайтинга и Договора на оказание брокерских услуг и влияющих на исполнение указанных Договоров.
- Содействовать заключению Эмитентом необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НП «Национальный Депозитарный Центр» (НДЦ).
- Денежные средства, получаемые Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечисляются на корреспондентский счет Эмитента, указанный в Договоре андеррайтинга и поручении, предусмотренном Договором на оказание брокерских услуг. Указанные денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм удержанного ФБ ММВБ биржевого сбора (Комиссия торговой площадки).
- Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств, согласно Договору на оказание брокерских услуг.
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

*Вознаграждение андеррайтера не превышает 12 000 000 (Двенадцать миллионов) рублей.*

*У андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг Эмитента.*

**9.3.5. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции и опционами Эмитента. Ценные бумаги Эмитента не размещаются по закрытой подписке.**

#### **9.3.6. Цена размещения:**

*Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию.*

*Начиная с дня следующего за датой начала размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), который рассчитывается по формуле:*

$$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

*Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;*

*C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;*

*T - дата, на которую вычисляется НКД;*

*T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T(i-1) – это дата начала размещения Облигаций).*

*Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 от 5 до 9.*

*При размещении Облигаций преимущественное право не предусмотрено.*

#### **9.3.7. Порядок и срок оплаты Облигаций.**

*Оплата Облигаций выпуска производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности ММВБ.*

*Денежные расчеты между Эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях "поставка против платежа" по счетам, открытым Посреднику при размещении (андеррайтеру) и соответствующим Участникам торгов в Расчетной палате ММВБ. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.*

*Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.*

*Денежные средства зачисляются на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ (далее также – «Расчетная палата ММВБ»).*

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

*Владелец счета: Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс»*

*Номер счета: 30403810000203000790*

*Кредитная организация:*

*Полное фирменное наименование: 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., д. 1/13, строение 8*

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

*Контактный телефон: (495) 705-96-19*

*Факс: (495) 745-81-22*

*Номер лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: 3294*

*Дата выдачи лицензии: 06.11.2002*

*Срок действия лицензии: бессрочно*

*Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации*

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств с учётом комиссионных сборов на счёте приобретателя – Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Расчетной палате 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 учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Расчетной палатой ММВБ и Участниками торгов, и Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации - ММВБ.

9.3.8. Ценные бумаги Эмитента не размещаются путем конвертации.

9.3.9. Данный выпуск ценных бумаг не осуществляется при реорганизации Эмитента.

9.3.10. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся.

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

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, 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 «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ», а также в "Приложении к Вестнику ФСФР".

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 Эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить такому лицу копию настоящего Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

## **10. Для облигаций.**

### **10.1 Порядок, условия и срок обращения.**

Срок обращения составляет: 1098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый рабочий день после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Банк предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынке.

Сделки с Облигациями на вторичном рынке проводятся без ограничений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

В любой день  $i$ -того купонного периода ( $i=1,2,...,6$ ) покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее - НКД) по Облигациям, при этом величина НКД по Облигации рассчитывается по формуле:

$$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C(i)$  - размер процентной ставки по  $i$ -му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

$T$  - дата, на которую вычисляется НКД;

$T(i-1)$  - дата окончания  $(i-1)$ -го купонного периода (для случая первого купонного периода  $T(i-1)$  - это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 от 5 до 9.

*Другие ограничения на обращение Облигаций отсутствуют.*

## **10.2. Порядок и условия погашения.**

### **10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.**

*Датой погашения Облигаций является 1098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.*

**10.2.2. Форма погашения облигаций** (денежные средства, имущество, конвертация и т.д.), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

*Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.*

*Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.*

*Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.*

**10.2.3. Информация о дате, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям** (для выпусков именных облигаций или документарных облигаций с обязательным централизованным хранением).

*Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").*

*Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.*

*Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.*

*Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5-й (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Эмитенту (далее – «Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»), включающий в себя следующие данные:*

*а) полное наименование лица (Ф.И.О. владельца – для физического лица), уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.*

*б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;*

*в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;*

*г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:*

*– номер счёта в банке;*

*– наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счёт;*

*– корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;*

*– банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;*

*д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;*

*е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации);*

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

*В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя – депонента НДЦ на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель – депонент НДЦ обязан указать в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:*

*- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;*

*- количество принадлежащих владельцу Облигаций;*

*- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;*

*- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;*

*- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;*

*- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);*

*- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).*

*В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:*

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

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

*- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.*

*Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций.*

*В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.*

*В случае если права владельца на Облигации учитываются НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.*

*Не позднее чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев Облигаций, содержащий следующую информацию:*

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;*
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:*
  - номер счета;*
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);*
  - 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 погашения 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 непредоставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, 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 Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.*

*Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.*

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

*На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.*

*В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Списке 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.*

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

#### **10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.**

*В возможность досрочного погашения облигаций Эмитентом не предусматривается.*



### 10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям.

*Иная организация в качестве платежного агента Эмитентом не привлекалась.*

*Эмитент может назначать дополнительных платежных агентов и отменять такие назначения.*

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в сроки:

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 5 дней с даты соответствующего назначения;
- на странице в сети "Интернет" (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 10 дней с даты соответствующего назначения.

### 10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям.

*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.*

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 случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обратиться в кредитную организацию – эмитента с письменной претензией по адресу: 119019, Москва, Большой Знаменский пер., д.4. В случае неудовлетворения претензии в течении 30 рабочих дней, владельцы Облигаций могут обратиться 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 и/или невыплату дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

*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 и/или невыплату дохода 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.*

*В случае отказа от исполнения неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолт и/или технический дефолт) обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям Эмитент раскрывает следующую информацию:*

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

*Указанная информация раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:*

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru>- не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

*Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.*

### 10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

#### 10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусматривается.

#### 10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

##### 10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций определяется решением Совета директоров Эмитента в соответствии с п. 10.5.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

#### **10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций**

Обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусматривается.

#### **10.5.2.3. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций**

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций выпуска.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается Советом директоров Эмитента. На основании данного решения о приобретении Эмитент выставляет публичную безотзывную оферту на приобретение своих Облигаций, которая определяет порядок осуществления приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами. В данной оферте должны быть перечислены все условия, указанные в решении о приобретении Облигаций, принятые Советом директоров Эмитента в соответствии с п.10.5.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг, в том числе порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

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 до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарии.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

##### Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций:

1) Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 1 дней;
- на странице в сети "Интернет" (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 3 дней;
- в газете «Ежедневные Новости. Подмосковье» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия Советом директоров Эмитента решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 1 дней;
- на странице в сети "Интернет" (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 3 дней;
- в газете «Ежедневные Новости. Подмосковье» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

#### **10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации-эмитента решения о приобретении облигаций по соглашению с владельцами облигаций**

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается Советом директоров Эмитента. В решении о приобретении указывается (определяется):

- цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации по соглашению с их владельцами;
- количество Облигаций, которое Эмитент намерен приобрести. В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.

- порядок приобретения Эмитентом Облигаций, в том числе порядок и сроки принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций;
- срок приобретения Облигаций. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций.

#### **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.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на счет депо Эмитента, открытый в НДЦ.

#### **Иные условия приобретения облигаций:**

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций является:

Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс», далее – «Андеррайтер»*

Сокращенное наименование: *ЗАО «ИФК «РИГрупп-Финанс»*

Место нахождения: *109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3*

Почтовый адрес: *109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3*

ИНН: *7709522240*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.*

Номер лицензии: *077-07439-100000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.*

Номер лицензии: *077-07446-010000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

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

Номер лицензии: *077-07454-001000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.*

Номер лицензии: *077-08597-000100*

Дата выдачи: *13 сентября 2005 г.*

Срок действия: *13 сентября 2008 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам.*

Эмитент может назначать дополнительных (иных) агентов по приобретению и отменять такие назначения.

Сообщение Эмитента о смене и назначении дополнительных и иных агентов по приобретению и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) и на странице в сети «Интернет» (<http://www.mzb.ru>) в течение 5 дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 дней до начала Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. При этом опубликование на странице в сети «Интернет» (<http://www.mzb.ru>) осуществляется после публикации в ленте новостей.

#### **10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.**

*Облигации без обеспечения.*

**11. Для опционов:** Для облигаций не приводится.

**12. Для конвертируемых ценных бумаг: порядок, сроки и условия конвертации.**  
*Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми*

**13. Порядок и срок выплаты дохода.**

**13.1. Для акций:** Для облигаций не приводится..

**13.2. Для облигаций: размер доходов или порядок его определения.**

*Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций.*

*Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.*

*Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня.*

*Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.*

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди участников Конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по второму - шестому купонам устанавливается равной ставке по первому купону.

#### 13.2.1. Размер дохода по облигациям

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

T - дата, на которую вычисляется НКД;

T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T(i-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 от 5 до 9.

#### 13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по облигациям определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения и устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента – Председателем Правления Банка.

#### 13.2.3. Размер дохода по облигациям

Порядок определения процентной ставки по первому купону

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Размещение Облигаций осуществляется через посредника при размещении ценных бумаг (Андеррайтера), действующего по поручению и за счет Эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Размещение Облигаций осуществляется через Организатора торгов на рынке ценных бумаг – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее - ФБ ММВБ, Биржа).

Реквизиты ФБ ММВБ:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Сведения о лицензиях:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.; срок действия: до 15 сентября 2007 г.

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В день проведения конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении (Андеррайтера).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до двух сотых процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются. По окончании периода подачи заявок на конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр введенных заявок (далее – Сводный реестр) и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи Системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе, согласно установленному настоящим Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку, при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Посредником при размещении (Андеррайтером) в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Посредником при размещении (Андеррайтером).

В случае размещения Посредником при размещении (Андеррайтером) всего объема размещаемых Облигаций, равного 800 000 (Восьмистам тысячам) штук, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Посредника при размещении (Андеррайтера) в случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг, а также в Проспекта ценных бумаг.

Полученные Посредником при доразмещении (Андеррайтером) заявки на покупку Облигаций удовлетворяются им в порядке очередности их поступления. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Посредником при размещении (Андеррайтером) в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Посредником при размещении (Андеррайтером) всего объема размещаемых Облигаций, равного 800 000 (Восемьсот тысяч) штук, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$НКД = C(i) * N * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%,$$

Где,

НКД - накопленный купонный доход по каждой Облигации в рублях;

i – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД;

N – номинальная стоимость одной Облигации ;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону Облигаций выпуска, в процентах годовых;

T (i-1) - дата начала размещения, при i=1; и дата окончания (i-1)-го купонного периода при i>1;

*T - текущая дата*

*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 меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5.*

*В случае размещения всего объема Облигаций в данном выпуске акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.*

*Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта Эмитентом регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.*

*Доля ценных бумаг, при неразмещении которой эмиссия ценных бумаг этого выпуска считается несостоявшейся, не установлена.*

*Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.*

**13.2.4. Размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента, не определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций.**

**13.2.5. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.**

**13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.**

*Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").*

*Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов по Облигациям.*

*Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5-й (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передает в НДЦ Список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.*

*В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя – депонента НДЦ на получение сумм купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель – депонент НДЦ обязан указать в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:*

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

*В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:*

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

*Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.*

*В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.*

*В случае если права владельца на Облигации учитываются НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен владельцем Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.*

Не позднее чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДС предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- з) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям, а именно:
  - номер счёта;
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) при наличии;
  - наименование банка, в котором открыт счёт;
  - местонахождение банка, в котором открыт счёт;
  - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать сумму купонного 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 НДС, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счёта, предоставленных ими в НДС.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления НДС указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, 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 Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДС, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДС, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НДС или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НДС, реквизиты банковского счёта владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Банком обязательств по Облигациям, не позволяют Банку своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Банком обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДС, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонных доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонных доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы 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.

#### 13.4. Порядок расчетов для получения доходов.

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания каждого купонного периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

- Для первого купона – 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- Для второго купона – 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- Для третьего купона – 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- Для четвертого купона – 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- Для пятого купона – 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- Для шестого купона – 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

T - дата, на которую вычисляется НКД;

*T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).*

*Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 от 5 до 9.*

*Доход по нерасплаченным Облигациям не начисляется.*

### **13.5. Место выплаты доходов.**

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации-эмитента:

**Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4**

### **14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг.**

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» №128-И от 10 марта 2006 года и иными нормативными правовыми актами по рынку ценных бумаг в порядке и в 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 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. Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг** Эмитент публикует в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФCFP» не позднее 30 дней.

**2. Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг** Эмитент публикует в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФCFP» не позднее 30 дней.

**3. После государственной регистрации выпуска Облигаций** Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФCFP» не позднее 30 дней.

В течение 3 (трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на сайте Эмитента в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru>. Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам с даты его опубликования до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг по адресу:

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Почтовый адрес: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Телефон/Факс: +7 (495) 727-35-50

Страница в сети «Интернет»: <http://www.mzb.ru>

Начиная с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг любое заинтересованное лицо вправе получить по вышеуказанным адресам удостоверенную Эмитентом или нотариально удостоверенную копию Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, за плату, не превышающую расходы на копирование указанных документов.

**4. На этапе размещения Облигаций** Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:



- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

4.1. Сообщение о дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом на лентах новостей и на странице в сети «Интернет» в случае, если дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru> - не позднее чем за 4(четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

4.2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном пп. 4.1. данного раздела Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru> не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты. При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.3. В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – «уполномоченный государственный орган»), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения Облигаций в периодическом печатном издании не допускается.

4.5. Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации этого выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

5. После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> в срок не более 3 (трех) дней с даты получения письменного уведомления

регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам с даты его опубликования до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Почтовый адрес: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Телефон/Факс: +7 (495) 727-35-50

Страница в сети «Интернет»: <http://www.mzb.ru/>

Начиная с даты опубликования сообщения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций любое заинтересованное лицо вправе получить по вышеуказанным адресам удостоверенную Эмитентом или нотариально удостоверенную копию Отчета об итогах выпуска, за плату, не превышающую расходы на копирование указанных документов.

6. После подведения итогов конкурса по определению ставки первого купона Облигаций Эмитент принимает решение о величине купонной ставки по первому купону и публикует информацию о принятом решении в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

В данном сообщении будет указано, что величина процентной ставки по второму-шестому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Данное сообщение должно быть опубликовано в срок не позднее, чем за 5 дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

7. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в следующие сроки с дат, в которые обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода должны быть исполнены:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

8. По окончании срока погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в следующие сроки с даты окончания погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

9. В случае отказа от исполнения неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолт и/или технический дефолт) обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям Эмитент раскрывает следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

10. Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета в сети «Интернет».

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования.

11. В случае появления существенного факта, затрагивающего финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанного с выпуском Облигаций, информация о таком факте публикуется Эмитентом:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты появления существенного факта, если иное не установлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней с даты появления существенного факта, если иное не установлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» или ином печатном издании, доступном для большинства владельцев ценных бумаг Эмитента - не позднее 5 (пяти) дней с даты появления существенного факта, если иное не установлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней с даты появления существенного факта, если иное не установлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования.

12. 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

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, 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 «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ», а также в "Приложении к Вестнику ФСФР".

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 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 Эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить такому лицу копию настоящего Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

**15. Обязательство кредитной организации - эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**

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

**16. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям 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.**

Облигации без обеспечения.

**17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.**

Отсутствуют.